

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2010. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 74

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Комерцијалне банке а.д., Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Комерцијалне банке А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о ревизији и рачуноводству Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Комерцијалне банке А.Д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2010. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Остало

Финансијски извештаји Комерцијалне банке А.Д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2009. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 8. марта 2010. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 25. фебруар 2011. године



Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2010.	2009.
Приходи од камата	4а	15,520,261	14,713,932
Расходи камата	4б	(8,082,778)	(8,379,834)
Добитак по основу камата		7,437,483	6,334,098
Приходи од накнада и провизија	5а	4,423,483	4,027,010
Расходи од накнада и провизија	5б	(531,024)	(495,845)
Добитак по основу накнада и провизија		3,892,459	3,531,165
Нето добитак од продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		11,499	37,834
Нето добитак од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају		53,720	-
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана		393	-
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана		-	(5,132)
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	6	(7,371,168)	(4,758,593)
Приходи од дивиденди и учешћа		2,951	6,469
Остали пословни приходи	7	158,480	228,540
Остали пословни расходи	8	(4,246,734)	(3,973,217)
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	9а	(1,416,354)	(1,365,223)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	10	8,512,688	6,004,079
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(3,647,396)	(3,450,060)
Трошкови амортизације		(596,057)	(534,465)
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		2,791,964	2,055,495
Порез на добитак	12а	(157,343)	(111,951)
Одложени порески приход	12	(114,567)	(76,868)
ДОБИТАК		2,520,054	1,866,676
Зарада по акцији, у динарима		2,850	2,092

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Банке на дан 25. фебруара 2011. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

Снежана Пејчић
Директор сектора рачуноводства



Ивица Смолић
Председник Извршног одбора

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2010.	2009.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	13	20,724,645	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	14	43,615,232	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, и друга потраживања	15	1,185,242	936,866
Дати кредити и депозити	16	150,566,311	115,106,246
Хартије од вредности	17	18,267,497	566,509
Удели (учешћа у капиталу)	18	5,826,005	2,703,423
Остали пласмани	19	2,308,011	2,272,876
Нематеријална улагања	20	467,547	326,526
Основна средства и инвестиционе некретнине	20	6,820,704	7,057,487
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	21	735,432	104,898
Одложена пореска средства	12	-	109,216
Остала средства	22	5,351,683	2,034,792
Укупна актива		255,868,309	205,257,221
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	23	29,662,069	32,373,202
Остали депозити	24	169,428,671	134,837,559
Примљени кредити	25	923,105	145,319
Обавезе по основу камата и накнада		227,933	168,097
Резервисања	26	877,386	926,337
Обавезе за порезе		13,993	12,844
Обавезе из добитка		71,256	46,905
Одложене пореске обавезе		5,351	-
Остале обавезе	27	13,604,117	9,470,577
Укупно обавезе		214,813,881	177,980,840
Капитал			
Акцијски и остали капитал	28	28,462,553	17,062,534
Резерве		9,235,440	7,385,440
Ревалоризационе резерве		663,008	717,441
Нереализовани губици по основу хартија од вредности		(15,882)	(23,324)
Акумулирани добитак		2,709,309	2,134,290
		41,054,428	27,276,381
Укупна пасива		255,868,309	205,257,221
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	29	145,180,526	66,248,482

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Остале резерве	Резерве из добити за процењене губитке	Ревалоризационе резерве	Нереализовани губици	Акумулирани добитак	Укупно
Стање на 1. јануар 2009. године	9,082,820	7,979,714	360,868	4,324,572	648,379	-	3,036,790	25,433,143
Пренос добити за 2008. годину у резерве из добити	-	-	-	2,700,000	-	-	(2,700,000)	-
Повећање	-	-	-	-	89,706	-	-	89,706
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	-	-	-	-	-	(23,324)	-	(23,324)
Добици од продаје ревалоризованих основних средстава	-	-	-	-	(20,644)	-	20,644	-
Исплата дивиденди за приоритетне акције	-	-	-	-	-	-	(44,820)	(44,820)
Учешћа запослених у добити	-	-	-	-	-	-	(45,000)	(45,000)
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	-	1,866,676	1,866,676
Стање на 31. децембар 2009. године	9,082,820	7,979,714	360,868	7,024,572	717,441	(23,324)	2,134,290	27,276,381
Докапитализација	4,798,190	6,601,829	-	-	-	-	-	11,400,019
Пренос дела добити за 2009. годину у резерве из добити	-	-	-	1,850,000	-	-	(1,850,000)	-
Пренос осталих резерви у резерве из добити	-	-	(360,868)	360,868	-	-	-	-
Добици од реализованих резерви	-	-	-	-	(39,787)	-	39,787	-
Смањење по основу промене фер вредности учешћа и ХОВ расположивих за продају	-	-	-	-	(14,646)	-	-	(14,646)
Повећање по основу промене фер вредности учешћа и ХОВ расположивих за продају	-	-	-	-	-	(2,896)	-	(2,896)
Нето губици по основу продаје ХОВ расположивих за продају	-	-	-	-	-	10,338	-	10,338
Исплата дивиденди за приоритетне акције	-	-	-	-	-	-	(44,822)	(44,822)
Учешћа запослених у добити	-	-	-	-	-	-	(90,000)	(90,000)
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	-	2,520,054	2,520,054
Стање на 31. децембар 2010. године	13,881,010	14,581,543	-	9,235,440	663,008	(15,882)	2,709,309	41,054,428

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Приливи готовине из пословних активности	<u>19,463,744</u>	<u>18,324,463</u>
Приливи од камата	14,946,996	14,178,423
Приливи од накнада	4,449,345	4,043,802
Приливи по основу осталих пословних прихода	64,452	95,769
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	2,951	6,469
Одливи готовине из пословних активности	<u>(15,678,923)</u>	<u>(15,753,382)</u>
Одливи по основу камата	(7,207,146)	(7,931,984)
Одливи по основу накнада	(530,580)	(495,990)
Одливи по основу зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(3,647,381)	(3,450,301)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(787,810)	(718,201)
Одливи по основу других трошкова пословања	(3,506,006)	(3,156,906)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	<u>3,784,821</u>	<u>2,571,081</u>
Нето повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(27,271,415)	(30,352,177)
Нето повећање депозита од банака и комитената	31,275,609	30,588,713
Нето повећање ХОВ по фер вредности кроз БУ, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	(17,301,840)	(291,944)
Плаћен порез на добитак	(1,231)	(32,822)
Исплаћене дивиденде	(165,191)	(46,956)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности	<u>(9,679,247)</u>	<u>2,435,895</u>
(Одливи)/приливи од куповине/продаје учешћа и удела	(3,139,001)	3,161
(Одливи)/приливи од куповине/продаје хартија од вредности	(100,564)	140,444
(Одливи)/приливи од куповине/продаје нематеријалних улагања и основних средстава	(539,234)	(381,043)
Нето (одливи) готовине из активности инвестирања	<u>(3,778,799)</u>	<u>(237,438)</u>
Приливи по основу повећања капитала	11,400,020	-
Приливи/(одливи) по основу узетих кредита	2,766,682	202,518
Нето приливи готовине из активности финансирања	<u>14,166,702</u>	<u>202,518</u>
Нето повећање готовине и готовинских еквивалената	708,656	2,400,975
Готовина и готовински еквиваленти на почетку године	<u>27,387,157</u>	<u>29,744,775</u>
Курсне разлике по основу прерачуна готовине	<u>(7,371,168)</u>	<u>(4,758,593)</u>
Готовина и готовински еквиваленти на крају године	<u><u>20,724,645</u></u>	<u><u>27,387,157</u></u>

Напомене на наредним странама
 чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Комерцијална банка а.д., Београд (у даљем тексту „Банка“), основана је као акционарско друштво на основу Уговора о оснивању од 1. децембра 1970. године, а трансформисана у акционарско друштво 6. маја 1992. године по важећим Закономима. У циљу усклађивања пословања, организације и аката Банке са Законом о банкама, на седници Скупштине акционара одржаној 17. децембра 2009. године, а по одобрењу Народне банке Србије од 9. децембра 2009. године, донета су следећа интерна акта: Измена и допуна Уговора о оснивању и Измена и допуна Статута.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и у складу са Законом о банкама, дужна је да послује на принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

Највеће учешће у управљачким акцијама Банке на дан 31. децембра 2010. године, имају:

1. Република Србија
2. EBRD, Лондон, и
3. Artio int. equity fund, New York.

Банка има три зависна лица:

- Комерцијална банка а.д., Будва, Црна Гора (100%)
- Комерцијална банка а.д., Бања Лука, Босна и Херцеговина (99.99%)
- КомБанк Инвест а.д., Србија (100%).

На дан 31. децембра 2010. године, Банка се састојала од Централне у Београду са седиштем у улици Светог Саве број 14, 25 филијала и 252 организационих делова који укључују експозитуре и шалтере на територији Србије (31. децембра 2009. године: 25 филијала и 263 организациона дела који су укључивали експозитуре и шалтере на територији Србије). Банка има пословну јединицу у иностранству у Франкфурту, Немачка.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала 3,101 запосленог радника (2009. године: 3,155 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100001931.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

На основу Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС” бр. 46 од 2. јуна 2006. године и бр. 111 од 29. децембра 2009. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународне рачуноводствене стандарде („МРС“), односно Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („Одбор“) и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања („Комитет“), у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације („Службени гласник РС” бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 „Приказивање финансијских извештаја“, а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(наставак)

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја (наставак)

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису усвојени и преведени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2010. године:

- Измене МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године),
- Измене МСФИ 4 “Уговори о осигурању” и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Побољшање обелодањивања о финансијским инструментима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” и МРС 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извештаји” – Трошак улагања у зависно предузеће, заједнички подухват или придружено привредно лице (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16, првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1 јула 2009);
- Измене МРС 38 “Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 “Плаћања акцијама”: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран априла 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измена која се односи на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 “Поновна процена уграђених деривата” ступа на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009 и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 “Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(наставак)

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године);
- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: обелодањивања” - Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак” – Одложени порез: повраћај средстава која се налазе у основи (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- Допуне МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: презентација”– Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” - Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 “Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Банке за 2009. годину у извештајном формату прописаном у складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације (“Службени гласник РС” бр. 74/2008 и 3/2009).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(наставак)

2.5. Коришћење процењивања

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена. Преглед најзначајнијих рачуноводствених процена дат је у Напомени 3.17.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспећа за наплату, осим прихода од накнаде за одобравање кредита, гаранција и других облика јемства на које се примењује МРС 18. Приходи од накнаде за одобравање кредита разграничавају се сагласно периоду трајања кредита и признати су у билансу успеха као приходи од камата.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине

Све набавке основних средстава у току 2010. године су исказане по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по факури добављача, увећана за зависне трошкове набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Накнадни издаци се признају као повећање вредности само када се тим издатком повећава учинак конкретног средства изнад његовог првобитно процењеног стандардног учинка.

Инвестициона некретнина је некретнина коју Банка држи ради издавања у закуп. Инвестиционе некретнине исказују се по набавној вредности или цени коштања и подлежу обрачуну амортизације.

За потребе пореског биланса Банка је амортизацију сачинила сходно Правилнику о разврставању сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Од 1. јануара 2005. године, Банка је прихватила метод ревалоризације непокретности у власништву Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине (наставак)

На основу усвојене процене тржишне вредности непокретности у власништву Банке од стране Управног одбора Банке, свим непокретностима је увећана вредност у току 2005. године.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје основних средстава и инвестиционих некретнина признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну или ревалоризовану вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти и инвестиционе некретнине	2.50%
Компјутерска опрема	25.00%
Намештај и остала опрема	6.70% - 25.00%
Улагања у туђе објекте	4.25% - 86.20%
Моторна возила	14.30% - 15.50%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу.

За неретнине је утврђена резидуална вредност у износу од 30% од набавне вредности средстава.

Амортизационе стопе и резидуална вредност се ревидирају сваке године ради обрачуна амортизације која представља стварни трошак ових средстава.

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2010. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања обухватају улагања у лиценце и у софтверске програме.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања, применом годишње стопе у распону од 20% до 33.34%, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

3.5. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију која је обелодањена у напомени 3.6.

За сврхе одређивања амортизоване вредности, односно поштене вредности у складу са МРС/МСФИ, користи се уговорена каматна стопа, која нето садашњу вредност будућих готовинских токова своди на номиналну вредност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате главнице. Ефекти непримењивања ефективне каматне стопе у складу са МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и вредновање", по коме се кредити вреднују по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, по процени руководства Банке нису материјално значајни на исказане пласмане комитентима и финансијске извештаје посматране у целини, из разлога што Банка пласира значајним делом своја средства клијентима по варијабилним каматним стопама док су унапред наплаћене једнократне накнаде разграничене током периода трајања кредита линеарном методом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Руководство Банке врши процену кредитног ризика, односно обезвређења финансијских инструмената на основу индивидуалне и колективне процене.

У току 2010. године Банка примењује Правила о процењивању и признавању кредита, потраживања и резервисања којима се утврђују критеријуми за процењивање и признавање кредита, потраживања и резервисања правним и физичким лицима, у складу са интерном методологијом Банке.

Банка врши преглед кредитног портфолиа у циљу процене исправке вредности и резервисања на месечном нивоу. Код утврђивања да ли губитке по основу обезвређења пласмана треба признати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје информације/докази које указују на постојање мерљивог смањења процењених будућих токова готовине на портфолио бази, пре него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног пласмана. Информације које могу указати на губитке по основу пласмана укључују: нередовност и кашњење у измиривању обавеза, тржишне и економске услове на локалном нивоу који условљавају кашњења у измиривању обавеза и слично. Процене менаџмента о обезвређењу финансијских пласмана у портфолиу Банке путем процене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним ризиком и сличним узроцима обезвређења.

Поступак процене обезвређења се врши на појединачном нивоу, за сваки материјално значајан кредит и на групном нивоу, за материјално мање значајне кредите. Износ обезвређења се појединачно процењује као разлика између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова, утврђене дисконтовањем, применом ефективне каматне стопе конкретног кредита.

Обезвређење за материјално мање значајне кредите се процењује групно за сваку бонитетну групу посебно, имајући у виду њихове сличне карактеристике у погледу кредитног ризика, и то у висини:

- просечног пондерисаног процента губитка утврђеног на нивоу појединачно процењених губитака за материјално значајне кредите који припадају истој бонитетној групи, а за кредите IV бонитетне групе, најмање у висини процента миграције кредита IV бонитетне групе у V бонитетну групу коригованих за проценат наплате кредита који су били сврстани у V бонитетну групу. Кредити класификовани у V бонитетну групу, обезвређени су 100 % - за пласмане правним лицима,
- процента миграција одговарајуће бонитетне групе у V бонитетну групу коригованих за проценат наплате кредита који су били сврстани у V бонитетну групу - за пласмане становништву.

Уколико се приликом појединачне процене материјално значајних кредита процени да не постоје објективни докази о обезвређењу кредита, тај кредит се обезвређује у висини процента обезвређења бонитетне групе којој припада.

Методологија и претпоставке од којих се полази при дефинисању износа и периода прилива готовине по основу пласмана су предмет редовне провере у циљу свођења на минимум разлике између процењених губитака и стварних губитака. Износи очекиваних прилива по кредиту процењују се на основу доказа о планираним приходима дужника а у случају да су недовољни примењује се процена новчаног тока из реализације колатерала. Процена броја дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се сагледавањем свих релевантних доказа о времену реализације планираних прихода дужника, као и искуствених података о кашњењу у плаћању тог дужника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије (Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник РС"; 129/2007, 63/2008, 104/09 и 30/2010). Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, од 5% до 10% на пласмане класификоване у категорију Б, од 20% до 35% на пласмане категорије В, од 40% до 75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

Посебна резерва за процењене губитке издваја се из нераспоређене добити.

Суспендовање камате

Обрачуната ненаплаћена камата по основу обезвређених пласмана престаје да се признаје у билансној активи, суспендује се и преноси у ванбиланс за утужене пласмане, пласмане по основу којих Банка има доспела ненаплаћена потраживања старија од 365 дана или на основу посебне одлуке Великог кредитног одбора или Кредитног одбора за предузетнике и становништво. У случају вансудског активирања хипотеке, до окончања поступка наплате потраживања, не врши се суспендовање камате, односно наставља се обрачун и припис камате на билансну активу.

3.7. Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан биланса стања исказују по амортизованој вредности.

3.8. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује чине акције и обвезнице старе девизне штедње и иницијално се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добити по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности.

3.9. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине обвезнице. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности уз умањење за евентуално резервисање за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа и састоје се од акција банака, обвезница предузећа, као и трезорских записа Републике Србије.

Учешћа у капиталу обухватају акције зависних правних лица, акције банака, као и акције и удели у другим правним лицима. Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднована су на дан биланса стања по тржишној вредности. Реализовани добици и губици по основу продаје хартија се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности, док су нереализовани добици и губици по основу промене тржишне вредности приказани у оквиру ревалоризационих резерви.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну и остала новчана средства.

3.12. Порез на добитак

Текући порез на добитак

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици који су исказани у пореском билансу до 2009. године могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода у наредних десет година, а губици остварени и исказани у пореском билансу за 2010. годину и након овог периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, се користе за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким, пореским и општим прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке.

3.14. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембар 2010. године.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију након испуњења Законом о раду прописаних услова, исказане на дан 31. децембра 2010. године представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Годишњи раст плата запослених:	7.50%
Дисконтна стопа:	12.00%

Укупан износ резервисања једнак је збиру резервисања по сваком раднику, коригован за ефекат флукуације.

Банка је извршила издвајање резервисања у 2010. години у складу са MPC 19 за сразмерни део повећања дугорочних обавеза за отпремнине за одлазак у пензију. За обрачун резервисања по овом основу Банка је ангажовала овлашћеног лиценцираног актуара.

3.15. Информације по сегментима

Банка прати и обелодањује пословање по сегментима - пословним линијама (напомена 32). Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије и због тога нису обелодањене информације по географским сегментима. Зависна правна лица нису од материјалног значаја за појединачни финансијски извештај Банке. Пословање зависних правних лица се исказује у консолидованом финансијском извештају. Концентрација пласмана по дужницима према привредним делатностима је приказана у напомени 16.

3.16. Поштена (фер) вредност

Финансијски извештаји су приказани по методу првобитне набавне вредности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вредност.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.17. Преглед значајних рачуноводствених процена**

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања на датум биланса стања.

Амортизација и амортизационе стопе

Обрачун амортизације и примењене стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања основних средстава и нематеријалних улагања. Једном годишње Банка процењује економски век на основу тренутних предвиђања.

Резервисања за судске спорове

Резервисања су у значајној мери подложна проценама. Банка процењује вероватноћу да се нежељени случајеви могу догодити као резултат прошлих догађаја и врши процену износа који је потребан да се измири потенцијална обавеза. Према најбољем сазнању, Банка врши резервисања за ову сврху према очекиваним потенцијалним губицима. Банка поштује начело опрезности приликом процене обзиром да у одређеним случајевима стварни резултати могу одступати од процена.

Одложена пореска средства

У складу са проценама руководства о постојању будућих опорезивих добитака, на терет којих се одложена пореска средства могу искористити, Банка исказује одложена пореска средства.

Исправка вредности

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање својих значајних комитената, односно изложеност ризику депоновања и улагања средстава. Процене су руководства да су потраживања исказана у пословним књигама наплатива, односно да не постоји висок степен неизвесности њихове наплате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
На кредите у динарима:		
- банкама	634,511	1,267,655
- предузећима	7,986,012	7,693,587
- предузетницима	203,491	200,022
- јавном сектору	56,921	48,727
- становништву	3,739,266	3,515,517
- другим комитентима	334	78
	<u>12,620,535</u>	<u>12,725,586</u>
На депозите у динарима:		
- Народној банци Србије	417,266	561,410
	<u>417,266</u>	<u>561,410</u>
На хартије од вредности у динарима		
- предузећима	14,108	12,242
- јавном сектору	907,844	-
	<u>921,952</u>	<u>12,242</u>
На остале пласмане у динарима	507,514	514,760
На кредите у иностраној валути:		
- предузећима	462,264	389,723
- банкама	23,337	119,901
- другим страним лицима	489,231	354,524
	<u>974,832</u>	<u>864,148</u>
На депозите у иностраној валути:		
- банкама	42,450	13,926
	<u>42,450</u>	<u>13,926</u>
На остале пласмане у иностраној валути	35,712	21,860
	<u>35,712</u>	<u>21,860</u>
	<u>15,520,261</u>	<u>14,713,932</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА (наставак)

Процењени ефекат камате која није обрачуната и исказана у билансу успеха Банке за 2010. годину износи 221,583 хиљада динара, а односи се на камату по кредитима и пласманима по којима су покренути судски спорови и обустављен обрачун камате.

б) Расходи камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
На кредите у динарима:		
- од банака	8,483	52,826
На депозите у динарима:		
- од банака	256,938	457,105
- од јавних предузећа	240,564	328,162
- од предузећа	431,876	547,722
- од предузетника	8,736	7,739
- од јавног сектора	575,752	1,903,336
- од становништва	136,194	130,619
- од страних лица	219	117
- другим комитентима	2,223	-
	1,652,502	3,374,800
На кредите у иностраној валути:		
- од међународних финансијских организација	105,998	20,954
- од банака	51,798	49,815
- од јавног сектора	37	48
	157,833	70,817
На депозите у иностраној валути:		
- од банака	57,935	42,838
- од јавних предузећа	158,903	156,839
- од предузећа	771,335	733,293
- од становништва	5,153,925	3,857,457
- од страних лица	6,103	11,721
- од јавног сектора	2,794	-
- од зависних банака	111,978	75,233
	6,262,973	4,877,381
На остале обавезе у иностраној валути	987	4,010
	<u>8,082,778</u>	<u>8,379,834</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
У динарима:		
- од предузећа	1,653,260	1,419,492
- од становништва	1,898,202	1,625,181
- од предузетника	471,568	398,899
- од финансијских институција	150,652	393,673
- од страних лица	57,547	32,912
- од јавних предузећа	20,290	20,587
- од јавног сектора	2,474	3,678
- остало	85	-
	<u>4,254,078</u>	<u>3,894,422</u>
У иностраној валути:		
- од финансијских институција	47	-
- од предузећа	72,403	48,222
- од становништва	41,397	38,671
- од страних лица	53,778	44,468
- од других комитената	1,780	1,227
	<u>169,405</u>	<u>132,588</u>
	<u><u>4,423,483</u></u>	<u><u>4,027,010</u></u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
У динарима		
- од банака	264,544	253,448
- од предузећа	131,332	117,482
- од страних лица	14,495	7,073
	<u>410,371</u>	<u>378,003</u>
У иностраној валути		
- од страних лица	119,761	117,556
- од других комитената	892	286
	<u>120,653</u>	<u>117,842</u>
	<u><u>531,024</u></u>	<u><u>495,845</u></u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи по основу курсних разлика	7,267,187	3,124,799
Расходи по основу курсних разлика	(14,638,355)	(7,883,392)
	<u><u>(7,371,168)</u></u>	<u><u>(4,758,593)</u></u>

Позитивне и негативне курсне разлике обухватају добитке/губитке од трансакција обављених у иностраној валути у току године и добитке/губитке од свођења позиција биланса стања исказаних у страним валутама на званичне курсеве на крају сваког месеца у току године.

Обрачун курсних разлика се обавља и исказује по бруто принципу (негативне и позитивне курсне разлике) у току пословне године у складу са прописима Народне Банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Рефундација судских трошкова	12,867	8,357
Накнаде по основу давања у закуп непокретности за пословне намене	80,289	113,496
Наплаћени трошкови службених телефона по овлашћењу радника	13,763	13,158
Остали приходи из оперативног пословања	7,617	7,953
Приходи од продаје средстава стечених наплатом потраживања	17,702	-
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	492	1,399
Приходи по основу донација	6,785	6,088
Добици од продаје основних средстава	2,562	31,605
Смањења обавеза	2,294	5,270
Послови са становништвом	-	22,551
Остали приходи	14,109	18,663
	<u>158,480</u>	<u>228,540</u>

Накнаде по основу давања непокретности у закуп у износу од 80,289 хиљада динара се највећим делом односе на издавање пословног простора предузећу Политика а.д., Београд у износу од 77,236 хиљада динара (напомена 20), површине 7,169 квадратних метара са уговореним месечним закупом од ЕУР 57,572.82 на 99 година. Закуп је отказан са стањем на 31 децембра 2010. године.

Банка је по основу Уговора о купопродаји непокретности, који је закључен дана 23. марта 2010. године са Републиком Србијом, коју заступа директор Републичке дирекције за имовину Републике Србије, Братислав Пејковић, продала непокретности у Београду, претходно стечене по основу наплате потраживања и по том основу остварила добитак од 16,252 хиљаде динара. Такође, по основу Уговора о купопродаји непокретности, који је закључен дана 27. маја 2010. године са физичким лицем, Банка је продала непокретности на Палићу, претходно стечене по основу наплате потраживања и по том основу остварила добитак од 1,450 хиљада динара.

Приходи од наплате судских трошкова у износу од 12,867 хиљада динара односе се на рефундиране трошкове добијених судских спорова.

Наплаћени трошкови службених телефона по овлашћењу радника у износу од 13,763 хиљаде динара се односе на рефундацију трошкова службених мобилних телефона преко утврђеног лимита.

Приходи по основу донација се односе на остварене приходе на име субвенционисаних зарада запослених по програму запошљавања младих без радног искуства у износу од 6,785 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови индиректних пореза и доприноса	777,964	721,833
Трошкови материјала	331,786	390,434
Трошкови закупнине	627,836	611,704
Трошкови одржавања основних средстава	466,653	431,660
Трошкови комуналних услуга	70,775	70,039
Трошкови ПТТ услуга	255,258	261,020
Трошкови рекламе и пропаганде	345,346	296,362
Трошкови превоза	75,928	69,919
Трошкови стручног усавршавања и образовања запослених	27,036	24,061
Трошкови обезбеђења имовине	217,980	208,050
Трошкови транспорта новца	103,151	116,867
Трошкови сервисних услуга	11,524	12,826
Трошкови вештачења и арбитраже	14,635	12,495
Остале непроизводне услуге	24,253	22,978
Трошкови репрезентације у земљи	21,885	36,637
Трошкови осигурања основних средстава и запослених	80,373	102,724
Трошкови осигурања депозита становништва	511,109	387,530
Трошкови интелектуалних услуга	60,602	42,272
Трошкови судских и административних такси	71,881	35,314
Трошкови лиценци и софтвера	18,456	15,893
Остали нематеријални трошкови	31,031	22,271
Трошкови пословне јединице у иностранству	30,704	48,857
Трошкови филијале	25,767	-
Трошкови израде публикација	14,826	11,697
Расходи по основу отписа основних средстава и нематеријалних улагања (напомена 20)	11,741	3,694
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	2,219	-
Остали трошкови	16,015	16,080
	<u>4,246,734</u>	<u>3,973,217</u>

Трошкови закупнине у износу од 627,836 хиљада динара се највећим делом односе на оперативни лизинг пословног простора у износу од 538,466 хиљада динара. Преузете обавезе по уговорима о оперативном лизингу пословних простора, на дан 31. децембра 2010. године, које се односе на будуће периоде без пореза на додату вредност, за 181 пословни простор укупне површине 33.307,99 м² износе (у РСД хиљада):

- за 2011. Годину	453,481
- од 2012. до 2015 године.	1,189,679
- од 2016 године.	407,713
	<u>2,050,873</u>

Остали трошкови закупа у износу од 89,370 хиљада динара односе се на закуп опреме, софтвера и места за рекламу.

Трошкови осигурања депозита становништва у укупном износу од 511,109 хиљада динара односе се на осигурање депозита физичких лица, предузетника, малих и средњих предузећа код Агенције за осигурање депозита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења на терет расхода/прихода

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра 2010.	2009.
Расходи:		
- Новчана средства	-	1,756
- Камате (Напомена 15)	1,364,071	735,574
- Дати кредити и депозити (Напомена 16)	10,034,499	6,794,075
- Хартије од вредности (Напомена 17)	331	348
- Удели (Напомена 18)	-	12,193
- Остали пласмани (Напомена 19)	713,956	1,576,724
- Остала средства (Напомена 22)	53,857	196,800
- Расходи резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 26)	181,482	364,971
- Расходи резервисања за судске спорове (Напомена 26)	12,900	-
- Расходи резервисања за отпремнине (Напомена 26)	4,842	-
	12,365,938	9,682,441
Приходи:		
- Камате (Напомена 15)	(940,925)	(319,096)
- Дати кредити и депозити (Напомена 16)	(9,109,824)	(5,893,131)
- Хартије од вредности (Напомена 17)	(405)	(65)
- Удели (Напомена 18)	-	(22,037)
- Остали пласмани (Напомена 19)	(611,122)	(1,423,209)
- Остала средства (Напомена 22)	(37,516)	(134,728)
- Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 26)	(223,675)	(384,592)
- Приходи од укидања резервисања за судске спорове (Напомена 26)	(24,500)	(12,528)
- Приходи од резервисања за отпремнине (Напомена 26)	-	(81,383)
- Приход од наплаћене суспендоване камате (Напомена 29)	(1,617)	(46,449)
	(10,949,584)	(8,317,218)
	1,416,354	1,365,223

б) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2010. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА
(наставак)

б) Посебна резерва за процењене губитке (наставак)

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	25,646,508	20,293,197
- ванбилансних ставки	1,534,057	1,127,219
	<u>27,180,565</u>	<u>21,420,416</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе	15,659,624	13,977,062
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	405,969	448,162
	<u>16,065,593</u>	<u>14,425,224</u>
Потребне резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама		
- билансних пласмана	10,398,220	6,925,640
- ванбилансних ставки	1,138,065	708,394
	<u>11,536,285</u>	<u>7,634,034</u>
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама формиране у претходним годинама		
- билансних пласмана	(8,527,045)	(6,316,178)
- ванбилансних ставки	(708,395)	(708,394)
	<u>(9,235,440)</u>	<u>(7,024,572)</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке		
- билансних пласмана	1,871,175	609,462
- ванбилансних ставки	429,670	-
	<u>2,300,845</u>	<u>609,462</u>

Покриће недостајућих резерви из добити обелодањено је у напомени 28.

Према прописима Народне банке Србије, осим исправки вредности, Банка је обавезна да формира додатне резерве из добитка за ризичну активу у укупном износу 10,398,220 хиљада динара. Укупни недостајући износ резерви из добити за процењене губитке по билансној активи на дан 31. децембра 2010. износи 1,871,175 хиљада динара.

На основу прописа Народне банке Србије за гаранције и потенцијалне обавезе Банка је дужна да издвоји из добитка укупно 1,138,065 хиљада динара. Из ранијих расподела добитка Банка је издвојила износ од 708,395 хиљаде динара, тако да је на дан 31. децембра 2010. године недостајући износ резерви из добити за процењене губитке по ванбилансним ставкама износи 429,670 хиљада динара.

Износ недостајуће посебне резерве из добитка за процењене губитке у износу од 2,300,845 хиљада динара (31. децембар 2009. године 609,462 хиљаде динара), Банка ће издвојити на терет добити текуће године, а након Одлуке Скупштине Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

10. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од промене вредности		
- пласмана и потраживања	13,926,816	9,994,460
- хартија од вредности	28,898	17,385
- обавеза	621,556	260,544
	<u>14,577,270</u>	<u>10,272,389</u>
Расходи од промене вредности		
- пласмана и потраживања	3,868,582	3,113,194
- хартија од вредности	11,109	9,532
- обавеза	2,129,387	1,145,584
- основних средстава (напомена 21)	9,955	-
- деривата	45,549	-
	<u>6,064,582</u>	<u>4,268,310</u>
	<u><u>8,512,688</u></u>	<u><u>6,004,079</u></u>

Приходи/расходи од промене вредности пласмана садрже ефекат обрачуна уговорених заштита од ризика девизне клаузуле.

Приходи и расходи од промене вредности хартија од вредности односе се на обвезнице старе девизне штедње, емитоване од стране Републике Србије и акције банака и предузећа којима се тргује.

Приходи/расходи од промене вредности обавеза садрже ефекат обрачуна уговорених заштита од ризика девизне клаузуле на примљене депозите комитената.

Расходи од промене вредности деривата у износу од 45,549 хиљада динара односе се на месечно усклађивање фер вредности уговореног каматног SWAP-а са UBS AG Zurich.

Ефекте обрачуна промене вредности Банка врши на крају месеца у току пословне године и на дан трансакције.

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови зарада	2,025,254	1,902,237
Трошкови накнада зарада	498,047	461,614
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	394,480	368,807
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	603,147	554,463
Трошкови по основу повремених и привремених послова	87,667	129,411
Остали лични расходи	38,801	33,528
	<u>3,647,396</u>	<u>3,450,060</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Порески расход периода	(157,343)	(111,951)
Одложени порески расход периода	(114,567)	(76,868)
	<u>(271,910)</u>	<u>(188,819)</u>

б) Усаглашавање пореза на добитак и производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Добитак пре опорезивања	2,791,964	2,055,495
Обрачун пореза по стопи од 10%	279,196	205,549
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	11,774	7,232
Порески ефекти нето капиталних добитака	(415)	407
Порески ефекти разлике амортизације за пореске сврхе и рачуноводствене амортизације	15,140	11,163
Порески ефекти трансферних цена	5,720	156
Порески ефекти усклађивања прихода	3,270	(605)
Порески кредит искоришћен у текућој години	(157,342)	-
Ефекат промене одложених пореских средстава и обавеза	114,567	(35,083)
Порески ефекат исказан у билансу успеха	(271,910)	(188,819)
Ефективна пореска стопа	5.64	5.45

Уплаћене аконтације пореза на добит за 2010. годину износе 111,951 хиљаду динара, по основу обавезности месечних плаћања предвиђених Законом о порезу на добит. Банка је за измирење текућег пореза искористила цео износ од 111,951 хиљаду динара, а разлику од 45,392 хиљаде динара Банка треба да доплати до предаје пореског биланса.

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара		
	Пореска средства	Пореске обавезе	Нето порески ефекат
Почетно стање 1. јануар .2010, године	172,675	(63,459)	109,216
Добитак од укидања пореских обавеза (привремена разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава)	-	9,957	9,957
Добитак од креирања пореских средстава (дугорочна резервисања за отпремнине запосленима)	485	-	485
Добитак од креирања пореских средстава (обезвређење имовине)	6,255	-	6,255
Губитак од укидања пореских средстава (резервисања за судске спорове)	(8,562)	-	(8,562)
Губитак од укидања пореског кредита по основу улагања у основна средства	(122,702)	-	(122,702)
Стање на дан 31. децембра 2010, године	<u>48,151</u>	<u>(53,502)</u>	<u>(5,351)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

Обрачун одложене пореске обавезе по стопи од 10% на привремену разлику у вредности основних средстава на дан 31. децембра 2010. године захтевао је смањење обавезе у износу од 9,957 хиљада динара. Креирање пореских средстава по основу повећања резервисања за отпремнине (МРС 19) износи 484 хиљаде динара. Креирање пореских средстава по основу обезвређења имовине износи 6,255 хиљада динара. Смањење пореских средстава за директно намирење текућег пореза коришћењем дела пореског кредита по основу инвестиционих улагања из ранијих година износи 122,702 хиљада динара, а смањење по основу корекције пореског кредита из ранијих година услед отуђења основних средстава износи 35 хиљада динара. Смањење пореских средстава по основу укидања резервисања за судске спорове износи 8,562 хиљада динара.

Пореска средства - по основу дугорочних резервисања за отпремнине запосленима, по судским споровима и улагањима у основна средства и привремено непризнатих расхода по основу обезвређења имовине

	2010.		2009.		Убицак/ Добитак од промена пореских средст.
	Износ резервисања	Пореска средства	Износ резервисања	Пореска средства	
Дугорочна резервисања за отпремнине Запосленима	228,096	22,809	223,254	22,325	484
Порески кредит по основу улагања у основна средства	-	19,087	-	141,789	(122,702)
Резервисања за судске спорове	243,321	-	254,921	8,562	(8,562)
Средства по основу обезвређења Имовине	62,551	6,255	-	-	6,255
Укупно	533,968	48,151	478,175	172,676	(124,525)

Пореске обавезе - Разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава

	2010.		2009.		Добитак од укидања пореских обавеза
	Вредност основних средстава	Пореска обавеза	Вредност основних средстава	Пореска обавеза	
Вредност по пореским прописима	6,691,231	-	6,665,419	-	-
Књиговодствена вредност	7,226,246	-	7,300,006	-	-
Разлика	535,015	53,502	634,587	63,459	9,957
Нетиране одложене пореске обавезе у билансу стања	-	(5,351)	-	109,217	-

Неискоришћени порески кредит на дан 31. децембар 2010. године у износу од 19,087 хиљада динара потиче из 2006. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Готовина у благајни:		
- у динарима	1,665,046	1,551,049
- у страниј валути	1,443,537	1,254,639
Жиро рачун	11,733,730	19,471,997
Девизни рачуни код иностраних банака	5,628,479	4,995,949
Остала новчана средства:		
- у страниј валути	229,963	83,651
Чекови послати на наплату	23,791	29,773
Злато и племенити метали	99	99
	<u>20,724,645</u>	<u>27,387,157</u>

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС, бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 2/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009, 111/2009 и 78/2010, Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 5% на динарску основицу. Обавезна резерва у динарима се издваја на жиро рачуну Банке. Банка је дужна да одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

Динарску обавезну резерву Банка обрачунава 17. у месецу на основу просечног стања динарских депозита у току претходног календарског месеца. Динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свом жиро рачуну и та средства може користити за ликвидност. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање на свом жиро рачуну у висини обрачунате динарске обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на жиро рачуну може бити мање или веће од обрачунате динарске обавезне резерве.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2010. години је износила 2.5% на годишњем нивоу. Банка је у току 2010. године одржавала просечно месечно стање у висини динарске обавезне резерве, односно ни у једном обрачунском циклусу није била у коришћењу средстава динарске обавезне резерве. По овом основу Банка је остварила приход од камате у износу од 411,747 хиљада динара.

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезна резерва у страниј валути	43,415,232	35,151,225
Пласмани Народној банци Србије по основу репо хартија од вредности	<u>200,000</u>	<u>11,500,000</u>
	<u>43,615,232</u>	<u>46,651,225</u>

На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС, бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 2/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009, 111/2009 и 78/2010, Банка је дужна да обрачунава и издваја девизну обавезну резерву.

Девизну обавезну резерву Банка обрачунава 17. у месецу на основу просечног стања девизних депозита у току претходног календарског месеца. Девизну обавезну резерву Банка издваја у девизама на посебан рачун код Народне банке Србије и та средства може по потреби повлачити. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на рачуну девизне обавезне резерве може бити мање или веће од обрачунате девизне обавезне резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Почев од обрачунског периода 18. април - 17. мај 2010. године, а закључно са обрачунским периодом 18. јануар - 17. фебруар 2011. године Банка је дужна да просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве одржава најмање у висини базне девизне обавезне резерве, у обрачунском периоду у ком је обрачуната девизна обавезна резерва мања од базне девизне обавезне резерве.

Базна девизна обавезна резерва једнака је обрачунатој обавезној резерви у еврима на дан 17. марта 2010. На обавезну резерву у иностраној валути Банка не остварује камату.

Током 2010. у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије, Банка је одређени део девизне обавезне резерве издвајала у динарима на свом жиру рачуну, а чија се висина утврђивала на основу базне девизне обавезне резерве. Такође, Банка је имала умањења издвајања девизне обавезне резерве у динарима за износ 25% од прираста дугорочних стамбених кредита осигураних код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита и субвенционисаних кредита.

Банка је у току 2010. године остваривала приходе по основу репо послова са Народном банком Србије у висини референтне каматне стопе која се кретала у распону од 8.00% до 11.50%.

15. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања за камату:		
- у динарима	2,088,080	1,620,656
- у иностраној валути	348,319	305,400
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	130,808	110,394
- у иностраној валути	15	11
Потраживања за закупнину	347,154	255,974
Друга потраживања	3,123	80
Исправка вредности	(1,732,257)	(1,355,649)
	<u>1,185,242</u>	<u>936,866</u>

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	1,355,649	1,002,070
Нова резервисања (Напомена 9)	1,364,071	735,574
Укидање резервисања (Напомена 9)	(940,925)	(319,096)
Курсне разлике	29,641	18,744
Отписи	(43,876)	(49,025)
Остале промене	(32,303)	(32,618)
Стање на дан 31. децембра	<u>1,732,257</u>	<u>1,355,649</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати кредити у динарима		
По трансакционим рачунима	3,660,268	4,330,257
Потрошачки кредити	5,361,637	5,762,627
Кредити за обртна средства	25,308,849	21,771,975
Извозни кредити	8,124,450	4,854,755
Инвестициони кредити	26,715,739	17,399,922
Стамбени кредити	24,221,737	19,257,795
Остали кредити	36,004,472	37,688,234
	<u>129,397,152</u>	<u>111,065,565</u>
Дати кредити у иностранској валути		
За плаћање увоза робе и услуга из иностранства	6,097,570	4,527,151
Овернигхт кредити	749,825	9,209
Остали кредити	10,467,830	8,784,524
	<u>17,315,225</u>	<u>13,320,884</u>
Дати депозити у иностранској валути	14,408,593	295,583
Укупно кредити и депозити	161,120,970	124,682,032
Исправка вредности	<u>(10,554,659)</u>	<u>(9,575,786)</u>
	<u>150,566,311</u>	<u>115,106,246</u>

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	9,575,786	8,989,868
Нова резервисања (Напомена 9)	10,034,499	6,794,075
Укидање резервисања (Напомена 9)	(9,109,824)	(5,893,131)
Курсне разлике	282,701	181,740
Отписи	(260,933)	(532,424)
Остале промене	32,430	35,658
	<u>10,554,659</u>	<u>9,575,786</u>

Кредити клијентима

У току 2010. године кредити до једне године у динарима и иностранској валути су одобравани на период од једног месеца до једне године, уз каматне стопе на месечном нивоу у распону од 0.75% до 2.50% месечно.

Кредити преко једне године у динарима и иностранској валути су одобравани на период до максимум тридесет година, уз годишњу каматну стопу у распону од 3.35% до 27%.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР (или CHF) ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит.

Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности пласмана.

Накнада за обраду захтева по овим кредитима кретала се у распону од 0.05% - 1% од износа одобреног кредита, у зависности од рока враћања кредита.

Средства обезбеђења уредне наплате потраживања по овим кредитима углавном су била: депозити, хипотеке, ручне залогe, менице и уговорна овлашћења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Концентрација укупно пласираних краткорочних и дугорочних кредита комитентима од стране Банке приказаних у нето износу је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Пољопривреда, лов шумарство, водопривреда и рибарство	3,382,510	3,939,992
Вађење руда и камена	28,952,236	22,705,781
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом	2,646,402	286,604
Грађевинарство	7,749,787	4,909,352
Трговина на велико и трговина на мало, оправка моторних возила	27,379,392	24,800,506
Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	6,254,771	5,418,315
Активности у вези са некретнинама, изнајмљивање и пословне активности	3,917,899	6,233,864
Државна управа и одбрана, обавезно социјално осигурање	2,689,339	2,008,521
Образовање, здравствени и социјални рад	-	391,011
Страна правна лица и стране банке	19,296,828	-
Физичка лица	43,699,916	37,494,232
Финансијско посредовање	3,868,530	2,139,039
Остали	728,701	4,779,029
	<u>150,566,311</u>	<u>115,106,246</u>

Руководство Банке је извршило резервисање за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извештаја. Кредитни портфолио Банке обухвата значајан број дужника који су у процесу приватизације и реструктурирања за које се очекује да ће резултирати у потпуном или делимичном измиривању обавеза према Банци. Класификација ових потраживања је извршена на основу последњих расположивих финансијских информација, као и на основу очекиваних ефеката процеса реструктурирања. Потраживања Банке су највећим делом обезбеђена хипотекама на непокретностима дужника, као и залогом на покретној имовини. У случају да ове активности предузете од стране руководства Банке не дају очекиване резултате, у наредним извештајним периодима ће бити неопходно да се издвоје додатна резервисања за могуће губитке по основу процене ненаплативости.

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Хартије од вредности којима се тргује у динарима		
- Акције банака у динарима	1,312	3,892
- Акције предузећа у динарима	13,527	14,684
	<u>14,839</u>	<u>18,576</u>
Хартије од вредности расположиве за продају у динарима		
- Акције банака у динарима	3,493	385,587
- обвезнице предузећа	102,165	-
- записи Републике Србије	17,927,384	-
	<u>18,033,042</u>	<u>385,587</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа у динарима		
- обвезнице предузећа	110,773	129,446
	<u>110,773</u>	<u>129,446</u>
Хартије од вредности којима се тргује у иностраној валути		
- обвезнице старе девизне штедње Републике Србије	109,105	33,237
	<u>109,105</u>	<u>33,237</u>
Исправка вредности	(262)	(337)
	<u>18,267,497</u>	<u>566,509</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (наставак)

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	337	53
Нова резервисања (Напомена 9)	331	348
Укидање резервисања (Напомена 9)	(405)	(65)
Остало	(1)	1
Стање на дан 31. децембра	<u>262</u>	<u>337</u>

На дан 31. децембра 2010. године тржишна вредност портфеља хартија од вредности којима се тргује износи 123,944 хиљада динара (на дан 31. децембра 2009. године 51,813 хиљада динара) од тога у динарима 14,839, а у страниј валути 109,105 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2010. године улагања у хартије од вредности расположиве за продају највећим делом у износу од 17,927,384 хиљаде динара односе се на улагања у записе Ребулике Србије, затим, на обвезнице компаније Тигар а.д., Пирот у износу од 102,165 хиљада динара и 3,493 хиљаде динара на улагања у акције АИК банке а.д., Ниш.

На дан 31. децембра 2010. године, државни записи Републике Србије у износу од 17,927,384 хиљаде динара, купљени су на период од 3 до 18 месеци уз каматну стопу од 5.25% до 15.00% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка поседује купонске обвезнице серије А прве емисије предузећа Тигар а.д., Пирот у износу од 102,165 хиљаде динара, са роком допећа 5 година и каматном стопом 7.75% годишње.

На дан 31. децембра 2010. године, 1,051 комада акција банака, тржишне вредности 3,323 хиљада динара у потпуности се односе на акције АИК банке а.д., Ниш. У току 2010. године, Банка је продала 177,161 акцију АИК банке а.д., Ниш, и по том основу остварила добит од продаје у износу од 53,720 хиљада динара.

Хартије од вредности које се држе до доспећа – обвезнице предузећа у износу од 110,773 хиљаде динара у целисти се односе на шесту емисију обвезница Б92 а.д., Београд, са месечном каматном стопом 0.75% и доспећем до јуна 2011. године, откупљену по Одлуци Извршног одбора Банке од 15. јуна 2010. Године.

На дан 31. децембра 2010. године, хартије од вредности којима се тргује обухватају акције привредних друштава у укупном износу 13,527 хиљада динара, које се највећим делом односе на: Ветеринарски завод а.д., Суботица у износу од 3,395 хиљаде динара, Металац а.д, Горњи Милановац у износу од 1,952 хиљаде динара, Енергопројект Холдинг а.д., Београд 1,756 хиљада динара, Галеника Фитофармација а.д., Земун у износу од 1,731 хиљаду динара, Сојапротеин а.д, Бечеј у износу од 1,646 хиљада динара, Мессер Техногас а.д., Београд у износу од 1,137 хиљада динара, ДИН фабрика дувана а.д., Ниш у износу од 628 хиљада динара и акције банака, Јубмес банка а.д, Београд у износу од 842 хиљаде динара и Универзал банка а.д., Београд у износу од 470 хиљада динара.

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависна правна лица	140,000	140,000
- зависне банке у иностранству	5,340,888	2,201,988
- банке и финансијске организације	151,799	134,169
- предузећа и друга правна лица	439,262	469,242
- страна лица	125,813	129,781
Исправка вредности	<u>(371,757)</u>	<u>(371,757)</u>
	<u>5,826,005</u>	<u>2,703,423</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ) (наставак)

На дан 31. децембра 2010. године, учешће у капиталу зависних правних лица у земљи односи се на КомБанк Инвест а.д., Београд у износу од 140,000 хиљада динара.

Учешћа у капиталу зависних правних лица у иностранству односе се на учешћа у капиталу Комерцијалне банке а.д., Бања Лука у износу од 2,974,615 хиљада динара и Комерцијалне банке а.д., Будва у износу од 2,366,273 хиљада динара.

Банка је у току 2010. године извршила докапитализацију зависних банака у иностранству и то: Комерцијалне банке а.д., Бања Лука у износу од 2,111,597 хиљада динара (40 милиона КМ) и Комерцијалне банке а.д., Будва у износу од 1,027,303 хиљаде динара (10 милиона ЕУР).

Учешћа у капиталу банака и финансијских организација односе се на: Еуроахис банку а.д., Москва у износу од 78,387 хиљада динара, АИК банку а.д., Ниш у износу од 69,361 хиљада динара, Јубмес банку а.д., Београд у износу од 2,177 хиљада динара и Унион банку а.д., Београд у износу од 1,874 хиљада динара.

Учешће у капиталу предузећа највећим делом се односе на: 14. октобар а.д, Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара, Дунав осигурање а.д., Београд 49,820 хиљада динара, РТВ Политику д.о.о., Београд 37,634 хиљаде динара и Политику а.д., Београд 18,643 хиљаде динара.

Учешћа у капиталу страних лица у иностранству односе се на компанију VISA Inc, USA у износу од 104,386 хиљада динара и Master card, USA износу од 21,427 хиљада динара.

Исправка вредности других учешћа у капиталу у износу од 371,757 хиљада динара односи се на обезвређење 100% набавне вредности за она учешћа која немају тржишну вредност, од чега се највећи износ односи на 14. октобар а.д., Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара и РТВ Политику д.о.о., Београд у износу од 37,634 хиљаде динара.

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	371,757	381,729
Нова резервисања (Напомена 9)	-	12,193
Укидање резервисања (Напомена 9)	-	(22,037)
Остало	-	(128)
Стање на дан 31. децембра	371,757	371,757

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остали пласмани у динарима:		
- Купљени пласмани - факторинг	127,159	19,935
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	910,701	821,468
- Менице	808,503	1,362,182
- Остало	7,248	50,804
	<u>1,853,611</u>	<u>2,254,389</u>
Исправка вредности	(777,647)	(733,123)
	<u>1,075,964</u>	<u>1,521,266</u>
Остали пласмани у страном валути:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	527,357	178,572
- Покривени акредитиви и друга јемства	541,599	437,369
- Остали пласмани банкама	1,610,954	1,406,086
- Остали пласмани другим предузећима	623,917	567,087
- Остало	7,665	6,825
	<u>3,311,492</u>	<u>2,595,939</u>
Исправка вредности	(2,079,445)	(1,844,329)
	<u>1,232,047</u>	<u>751,610</u>
	<u>2,308,011</u>	<u>2,272,876</u>

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	<u>2,577,452</u>	<u>2,515,556</u>
Нова резервисања (Напомена 9)	713,956	1,576,724
Укидање резервисања (Напомена 9)	(611,122)	(1,423,209)
Курсне разлике	206,893	42,109
Отписи	(30,064)	(133,112)
Остале промене	(23)	(616)
Стање на дан 31. децембра	<u>2,857,092</u>	<u>2,577,452</u>

На дан 31. децембра 2010. године, менице предузећа у износу од 612,549 хиљада динара, есконтване су на период од 30 до 325 дана уз каматну стопу од 1.00% до 2.40% на годишњем нивоу. Остале менице представљају менице доспеле на наплату у износу од 195,954 хиљада динара.

У оквиру осталих пласмана банкама у страном валути највећи део обухвата потраживања од Југобанке а.д., Београд у стечају из ранијих година у износу од 1,297,209 хиљада динара, са исправком вредности у пуном износу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште	Грађевински објекти	Улагања у туђа основна средства	Основна средства узета у лизинг	Инвестиционе некретнине	Опрема и остала средства	Основна средства у припреми	Укупно основна средства	Нематеријална улагања
Набавна вредност									
Стање на дан 1. јануара 2009. године	1,177	4,215,912	183,014	161,771	2,350,178	2,012,957	107,180	9,032,189	321,684
Повећања	-	-	-	-	-	-	279,214	279,214	114,540
Пренос са основних средстава у припреми	-	21,148	97,385	-	-	202,459	(320,992)	-	-
Пренос са инвестиционих некретнина	-	396,394	-	-	(396,394)	-	-	-	-
Расходовање	-	-	-	-	(6,155)	(160,662)	-	(166,817)	-
Продаја	-	(54,247)	-	-	-	(20,824)	-	(75,071)	-
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>1,177</u>	<u>4,579,207</u>	<u>280,399</u>	<u>161,771</u>	<u>1,947,629</u>	<u>2,033,930</u>	<u>65,402</u>	<u>9,069,515</u>	<u>436,224</u>
Стање на 1. јануар 2010. године	1,177	4,579,207	280,399	161,771	1,947,629	2,033,930	65,402	9,069,515	436,224
Повећања	-	-	-	-	-	-	258,843	258,843	264,575
Пренос са основних средстава у припреми	-	17,289	42,871	-	-	213,870	(274,030)	-	-
Пренос са инвестиционих некретнина и лизинга	-	618,451	-	(124,515)	(618,451)	124,515	-	-	-
Расходовање	-	-	(18,595)	-	-	(44,980)	-	(63,575)	-
Продаја	-	(9,323)	(1,325)	-	-	(10,545)	-	(21,193)	-
Пренос на средства намењена продаји	-	-	-	-	(1,030)	-	-	(1,030)	-
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>1,177</u>	<u>5,205,624</u>	<u>303,350</u>	<u>37,256</u>	<u>1,328,148</u>	<u>2,316,790</u>	<u>50,215</u>	<u>9,242,560</u>	<u>700,799</u>
Исправка вредности									
Стање на 01. јануар 2009. године	-	404,102	25,692	95,851	140,956	1,074,247	-	1,740,848	29,719
Амортизација	-	74,370	42,101	27,016	40,499	270,500	-	454,486	79,979
Расходовање	-	(7,191)	-	-	-	(155,932)	-	(163,123)	-
Продаја	-	-	-	-	(597)	(19,586)	-	(20,183)	-
Преноси	-	23,680	-	-	(23,680)	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>-</u>	<u>494,961</u>	<u>67,793</u>	<u>122,867</u>	<u>157,178</u>	<u>1,169,229</u>	<u>-</u>	<u>2,012,028</u>	<u>109,698</u>
Стање на 1. јануар 2010. године	-	494,961	67,793	122,867	157,178	1,169,228	-	2,012,027	109,698
Амортизација	-	91,054	49,232	23,143	23,243	285,831	-	472,503	123,554
Пренос основних средстава	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са инвестиционих некретнина и лизинга	-	49,791	-	(115,407)	(49,791)	115,407	-	-	-
Расходовање	-	-	(8,835)	-	-	(42,999)	-	(51,834)	-
Продаја	-	(1,178)	(1,327)	-	(105)	(8,790)	-	(11,400)	-
Остало	-	(2)	-	-	3	559	-	560	-
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>-</u>	<u>634,626</u>	<u>106,863</u>	<u>30,603</u>	<u>130,528</u>	<u>1,519,236</u>	<u>-</u>	<u>2,421,856</u>	<u>233,252</u>
Неотписана вредност на дан:									
- 31. децембар 2010. године	1,177	4,570,998	196,487	6,653	1,197,620	797,554	50,215	6,820,704	467,547
- 31. децембар 2009. године	1,177	4,084,246	212,606	38,904	1,790,451	864,701	65,402	7,057,487	326,526

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 1,197,620 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

На дан 31. децембра 2010. године остварени приходи од закупа износе 77,361 хиљаде динара (напомена 7), док укупни трошкови закупа износе 36,117 хиљада динара:

<u>Назив објекта</u>	<u>Површина у м²</u>	<u>Укупни трошкови</u>	<u>Остварени приходи од закупа</u>	<u>Нето резултат</u>
Београд, Македонска 29	7,168.91	35,977	77,236	41,259
Крушевац, Балканска 8	55.72	140	125	(15)

На дан 31. децембра 2010. године Банка користи опрему садашње вредности 6,653 хиљаде динара, узету под закуп по основу уговора о финансијском лизингу, док укупне обавезе по финансијском лизингу на дан 31. децембра 2010. године износе 2,155 хиљада динара.

У току 2010. године објекти садашње вредности 568,660 хиљада динара су пребачени са инвестиционих некретнина на грађевинске објекте.

Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита.

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2010. године, Банка за шеснаест грађевинских објеката садашње вредности 1,259,049 хиљада динара још увек нема доказе о власништву. Руководство Банке је предузело све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

Банка је од 1. јануара 2005. године признала извршену ревалоризацију (процену независног процењивача) за непокретности у власништву Банке. Метод ревалоризације ће се примењивати у будућем периоду.

На основу мишљења стручне службе Банке, процењено је да нема потребе за вршењем независне процене некретнина за 2010. годину.

Руководство сматра да је садашња вредност некретнина и опреме на дан 31. децембра 2010. године приказана по тржишној вредности.

На основу извршеног годишњег пописа расходовано и искњижено из евиденције трајно неупотребљивих основних средстава (опреме) садашње вредности у износу од 1,981 хиљаду динара.

21. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

На дан 31. децембра 2010. године, стална средства намењена продаји Банке износе 735,432 хиљаде динара (31. децембра 2009: 104,898 хиљада динара).

Банка је у поступку продаје једанаест некретнина за које је проценила да јој нису неопходне у даљем пословању и једне некретнине стечене вансудским поравнањем са дужником Дорћол Инжењеринг д.о.о., Београд (вредност објекта 636,521 хиљаду динара). Руководство Банке има намеру да спроведе поступак продаје за сва средства која нису продата у протеклих годину дана.

На основу изршене процене фер вредности сталних средстава намењених продаји у току 2010. године умањена је вредност две непокретности у износу од 9,955 хиљада динара (напомена 10).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остала средства у динарима:		
Дати аванси за обртна средства	28,649	3,573
Потраживања од запослених	3,342	5,182
Више плаћен порез	4,882	4
Потраживања за више плаћен порез на добит	-	101,391
Остала потраживања из оперативног пословања	2,359,893	160,178
Пролазни и привремени рачуни	135,025	183,776
Потраживања у обрачуну	1,223,089	339,841
Разграничена потраживања за обрачунату камату	173,855	171,058
Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе	72	126
Разграничени трошкови за обавезе по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	20,527	-
Разграничени остали трошкови	46,100	59,103
Остала активна временска разграничења	1,806	78
	<u>3,997,240</u>	<u>1,024,310</u>
Исправка вредности	(29,897)	(17,181)
	<u>3,967,343</u>	<u>1,007,129</u>
Залихе материјала	13,227	9,364
Залихе алата и инвентара	1,988	2,203
Средства стечена наплатом потраживања	986,165	450,371
Инвентар у употреби	92,965	141,064
	<u>1,094,345</u>	<u>603,002</u>
Исправка вредности средстава стечених наплатом потраживања	(4,812)	-
Исправка вредности залиха	(92,965)	(141,061)
	<u>996,568</u>	<u>461,941</u>
Остала средства у иностраној валути:		
Потраживања од запослених	644	695
Остала потраживања из оперативног пословања	98,429	389,630
Пролазни и привремени рачуни	1,143	16,998
Потраживања у обрачуну	314,381	218,985
Разграничена потраживања за обрачунату камату	82,063	38,314
	<u>496,660</u>	<u>664,622</u>
Исправка вредности	(108,888)	(98,900)
	<u>387,772</u>	<u>565,722</u>
	<u>5,351,683</u>	<u>2,034,792</u>

Остала потраживања из оперативног пословања у укупном износу од 2,359,893 хиљаде динара се највећим делом односе на потраживање од Меркатор-а С д.о.о., Нови Сад, у износу од 2,164,293 хиљаде динара по основу продаје хипотекарног права на објекту банчиног дужника М Центар Систем д.о.о., Београд, а ради наплате дуга по основу Уговора о дугорочном кредиту закљученим дана 21. јула 2008. године којим је Банка одобрила кредит предузећу М Центар Систем д.о.о., Београд у износу од 11,000,000 ЕУР и Анекса број 1 којим је одобрен кредит од 1,200,000 ЕУР. Уговор о продаји закључен је дана 28. октобра 2010. године. Износ потраживања већи је од пласмана Банке за 839,616 хиљада динара (напомена 27), што представља обавезу Банке према предузећу Меркатор С д.о.о., Нови Сад (788,638 хиљада динара) као хипотекарног повериоца другог реда и предузећу М Центар Систем д.о.о., Београд (50,978 хиљада динара) за вишак средстава.

Потраживања у обрачуну у динарима у износу од 1,223,089 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 339,841 хиљаду динара) се највећим делом односе на потраживања по пословима купопродаје девиза банкама у износу од 843,986 хиљада динара (напомена 25) и то, Ерсте банци а.д., Нови Сад у износу од 742,810 хиљада динара и Societe Generale банци а.д., Београд у износу 101,176 хиљада динара.

У оквиру потраживања у обрачуну, Банка је исказала потраживања према осигуравајућим друштвима у износу од 373,023 хиљада динара (напомена 27) која се односе на колективно животно осигурање радника Банке код компаније Дунав осигурање а.д., Београд.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања садашње вредности у износу од 981,353 хиљаде динара односе се на материјалне вредности стечене у току 2010. године у износу од 831,127 хиљада динара и материјалне вредности стечене у ранијим годинама у износу од 150,226 хиљада динара. Преглед материјалних вредности дат је у наредним табелама.

Материјалне вредности стечене у последњих 12 месеци

	Површина у м ²	Вредност у хиљадама динара	Датум стицања
Буче шума, IV класе	82,92 ара	547	26.11.2010.
Окућница ливада, VI класе	1 ха и 24,83 ара	337	26.11.2010.
Лисина, ливаде, VII и VIII класа, њива VIII класе и шума IV класе	297,83 ара	1,604	21.12.2010.
Тиват, Мрчевац-стамбена зграда, помоћна зграда, објекат у изградњи и гаража	277	5,512	23.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.1	87	24,374	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.2	170	47,627	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.3	173	48,467	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан I С2 бр.5	171	47,907	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан II С2 бр.7	90	25,214	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан II С2 бр.8	170	47,627	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан II С2 бр.9	175	49,028	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан IV С2 бр. 14	170	47,627	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан IV С1 бр. 15	198	55,471	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан VI Сл бр. 19	90	25,214	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан VI Сл бр. 20	195	54,631	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан VI Сл бр. 21	198	55,471	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан VII С2 бр. 24	175	49,028	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан VIII С2 бр. 26	170	47,627	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан VIII С2 бр. 34	459	95,208	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, пословни простор Л3С2	128	46,739	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, пословни простор Л4С2	153	55,867	24.12.2010.
Укупно		<u>831,127</u>	

Материјалне вредности по основу наплате потраживања до годину дана на дан 31.децембра 2010. године износе 831,127 хиљада динара и односе се на грађевинске објекте и земљиште (шуме) који су били положени као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита.

Материјалне вредности стечене у ранијим периодима

	Површина у м ²	Вредност у хиљадама динарама	Датум стицања
Локал у Новом Пазару, Кеј скопских жртава 44	82,95	4,343	27.09.2007.
Њилица, њива седме класе	26,38 ари	216	11.06.2008.
Хотел Президент, Чачак, ул. Булевар ослобођења бб	2,278.92	127,035	21.01.2009.
Стамбена зграда, Чачак ул. Ратка Митровића 6	195	3,706	12.05.2009.
Стамбено пословна зграда, Чачак, ул. Железничка бб	272.24	13,433	21.01.2009.
Опрема, Ваљево (машине за сечење и кројење тканине)		1,205	07.09.2009.
Опрема за млеку, Нови Пазар		288	24.07.2008.
Укупно		<u>150,226</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

За наведене објекте Банка поседује књижно власништво. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје стечених средстава.

На основу прописа Народне банке Србије материјалне вредности примљене на основу наплате потраживања Банка је дужна да отуђи или намени за сопствену употребу у року од дванаест месеци од дана стицања. У случају прекорачења прописаног рока Банка је дужна да изврши резервисање од 100%.

На основу извршене процене фер вредности материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања, у току 2010. године, умањена је за 4,812 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у иностраној валути у износу од 314,381 хиљада динара, се највећим делом односе на спот трансакције са UBS AG, Zurich у износу од 194,236 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 106,840 хиљада динара). Обавезе по овом основу приказане су у напомени 27.

Промене на исправкама вредности осталих средстава су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. Јануара	116,081	50,387
Нова резервисања (Напомена 9)	53,857	196,800
Укидање резервисања (Напомена 9)	(37,516)	(134,728)
Курсне разлике	11,181	3,928
Отписи	(128)	(234)
Остале промене	122	(72)
Стање на дан 31. децембра	143,597	116,081

23. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Трансакциони депозити у динарима:		
- сектор финансија и осигурања	1,780,108	1,054,651
- јавна предузећа	2,733,929	1,108,457
- привредна друштва	7,424,469	9,766,424
- предузетници	1,624,141	1,585,601
- јавни сектор	57,742	64,144
- становништво	4,162,166	4,401,668
- страна лица	160,937	109,952
- регистровани пољопривредни произвођачи	474,888	455,559
- други комитенти	1,371,365	920,210
	19,789,745	19,466,666
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- сектор финансија и осигурања	1,870,341	5,370,105
- јавна предузећа	134,013	192,701
- привредна друштва	4,604,673	3,141,142
- предузетници	154,749	110,178
- јавни сектор	226,199	212,747
- становништво	1,799,491	1,197,086
- страна лица	784,863	487,198
- други комитенти	297,995	2,195,379
	9,872,324	12,906,536
	29,662,069	32,373,202

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

23. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања трансакционих депозита предузећа и других правних лица. Одлуком о каматним стопама за 2010. годину ови депозити су каматноснони. У зависности од нивоа просечног месечног стања на трансакционим рачунима комитената каматна стопа износи од 0.5% до 2% на годишњем нивоу.

Депозити по виђењу предузећа и нерезидената у иностраној валути су некаматноснони, изузев код специфичних пословних аранжмана.

Динарски а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу 2.5% на годишњем нивоу. Девизни а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу од 0.2% на годишњем нивоу.

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остали депозити у динарима:		
Штедни депозити	1,178,300	1,129,736
Депозити по основу датих кредита	371,298	95,106
Наменски депозити	847,464	165,687
Остали депозити		
- сектор финансија и осигурања	1,021,082	4,432,043
- јавна предузећа	1,590,304	2,606,254
- привредна друштва	17,658,194	16,761,065
- предузетници	26,500	55,076
- јавни сектор	49,390	1,244,186
- становништво	6,246	3,520
- страна лица	1,000	1,000
- други комитенти	5,514,148	120,640
	<u>28,263,926</u>	<u>26,614,313</u>
Остали депозити у иностраној валути:		
Штедни депозити	117,772,389	91,218,108
По основу датих кредита	2,808,750	1,138,686
Наменски депозити	1,665,836	1,175,703
Остали депозити		
- сектор финансија и осигурања	7,632,026	3,623,811
- јавна предузећа	4,899,059	4,674,127
- привредна друштва	4,597,724	3,669,966
- предузетници	9,557	26,957
- јавни сектор	2,147	1,804
- страна лица	12,660	223,021
- други комитенти	1,764,597	2,471,063
	<u>141,164,745</u>	<u>108,223,246</u>
	<u>169,428,671</u>	<u>134,837,559</u>

У току 2010. године краткорочни депозити предузећа у динарима су депоновани уз каматну стопу у распону од: референтне каматне стопе минус 2.75 процентна поена до референтне каматне стопе минус 0.5 процентна поена на годишњем нивоу, у зависности од датума доспећа.

Краткорочни депозити предузећа у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 0.25% до 4% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити предузећа у динарима депоновани су уз каматну стопу одређену износом референтне каматне стопе Народне банке Србије на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 2.20% до 4.5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Краткорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 8% до 10.00% на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 1.8% до 5% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 11.00% до 12.00% на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 2.2% до 5.8% на годишњем нивоу.

25. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Примљени кредити у динарима:		
Overnight кредити	13,680	77,464
Дугорочни кредити од Народне банке Србије	2,183	3,275
	15,863	80,739
Остале финансијске обавезе	4,200	165
	20,063	80,904
Остале финансијске обавезе у иностраној валути	903,042	64,415
	903,042	64,415
	<u>923,105</u>	<u>145,319</u>

Остале финансијске обавезе у иностраној валути у укупном износу од 903,042 хиљаде динара се највећим делом односе на обавезе по основу купопродаје девиза банкама у иностраној валути у износу од 843,986 хиљада динара, које се затварају у року од два дана, и то према Ерсте банци а.д., Нови Сад у износу од 738,488 хиљада динара и Societe Generale банци а.д., Београд у износу 105,498 хиљада динара (напомена 22).

26. РЕЗЕРВИСАЊА

Кретање на резервисањима за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама и отпремницама за одлазак у пензију:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Ванбилансне ставке		
Стање на дан 1. јануара	448,162	467,783
Нова резервисања (Напомена 9)	181,482	364,971
Укидање резервисања (Напомена 9)	(223,675)	(384,592)
Стање на дан 31. децембра	<u>405,969</u>	<u>448,162</u>
Отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на дан 1. јануара	223,254	304,637
Нова резервисања (Напомена 9)	4,842	-
Укидања у току године	-	(81,383)
Стање на дан 31. децембра	<u>228,096</u>	<u>223,254</u>
Резервисања за судске спорове		
Стање на дан 1. јануара	254,921	277,610
Нова резервисања (Напомена 9)	12,900	-
Коришћење резервисања	-	(10,161)
Укидање резервисања (Напомена 9)	(24,500)	(12,528)
Стање на дан 31. децембра	<u>243,321</u>	<u>254,921</u>
Укупно резервисања	<u>877,386</u>	<u>926,337</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

27. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остале обавезе у динарима:		
Обавезе према добављачима	157,294	162,796
Обавезе по основу примљених аванса	538,376	281,562
Обавезе по основу финансијског лизинга	2,155	29,440
Остале обавезе из пословних односа	864,084	23,963
Обавезе у обрачуну	60,817	856,114
Пролазни и привремени рачуни	(97,810)	(61,876)
Остале обавезе према запосленима	5,278	5,580
	<u>1,530,194</u>	<u>1,297,579</u>
Пасивна временска разграничења у динарима, од тога:		
- обавезе за разграничене камате	40,834	44,405
- остали обрачунати расходи	10,618	41,616
- разграничени приходи од камата	97,627	41,057
- приходи за потраживања по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	731,564	598,222
- остали приходи	101,222	428,021
- обавезе за претплате по кредитима становништву	322,271	508,059
- обавезе по основу осигурања живота	373,023	-
- остала пасивна временска разграничења	2,161	903
	<u>1,679,320</u>	<u>1,662,283</u>
Остале обавезе у страниј валути:		
Обавезе по основу примљених аванса	4,915	6,274
Обавезе по комисионим пословима - кредитне линије	7,400,066	4,568,506
Обавезе у обрачуну	535,303	354,531
Пролазни и привремени рачуни	1,596	138,340
	<u>7,941,880</u>	<u>5,067,651</u>
Пасивна временска разграничења у страниј валути, од тога:		
- обавезе за разграничене камате	2,206,060	1,362,627
- остали обрачунати расходи	122,889	80,437
- остала пасивна временска разграничења	123,774	-
	<u>2,452,723</u>	<u>1,443,064</u>
	<u>13,604,117</u>	<u>9,470,577</u>

Остале обавезе из пословног односа највећим делом односе се на обавезу Банке по основу продатог хипотекарног права у износу од 839,616 хиљада динара (напомена 22).

Обавезе по основу примљених аванса у динарима се односе на примљене авансе од Фонда за развој Републике Србије, за субвенционисање каматне стопе за кредите физичких, правних лица и предузетника у износу од 212,701 хиљада динара, примљене авансе од Министарства пољопривреде, водопривреде и шумарства у износу од 100,947 хиљада динара, примљене авансе од Министарства животне средине и просторног планирања за субвенцију камате по кредитима стамбеноу изградњу у износу од 219,809 хиљада динара док се износ од 4,919 хиљада динара односи на остале примљене авансе.

Разграничени приходи од камата у укупном износу од 97,627 хиљада динара се највећим делом односе на унапред наплаћен износ камате субвенционисане од стране Министарства за економију и регионални развој за стамбене кредите осигуране код Националне корпорације за осигурање кредита у износу од 75,870 хиљада динара.

Разграничене обавезе по основу осигурања живота у износу од 373,023 хиљаде динара (напомена 22) односе се на колективно животно осигурање радника Банке код компаније Дунав осигурање а.д., Београд по основу Уговора склопљеног 29. децембра 2003. године и анекса Уговора из 2004. и 2005. године у висини математичке резерве по обрачуну актуара на рок од 10 година.

Обавезе у обрачуну у износу од 535,303 хиљаде динара највећим делом се односе на неизвршене исплате по приливима из иностранства у страниј валути у износу од 261,061 хиљада динара, као и обавезе по основу спот трансакција са UBS AG, Цирих у износу од 194,315 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

27. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Обавезе по комисионим пословима у иностраној валути у износу од 7,400,066 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 4,568,506 хиљада динара) се односе на следеће кредитне линије:

- према Републици Србији по основу кредита од Европске инвестиционе банке за финансирање пројеката малих и средњих предузећа као и финансирање инфраструктурних пројеката општина малог и средњег обима у износу од 2,844,518 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 1,061,785 хиљада динара). Уговор је потписан између Банке и Народне банке Србије 11. маја 2009. године. Каматна стопа износи 3М Еурибор + 0,4% годишње + 0,5% маржа за Народну банку Србије. Преглед кредита дат је у следећој табели:

Кредитор	Датум одобрења	Датум доспећа	Валута	Износ одобреног кредита у валути	31. децембар 2010.		31. децембар 2009.	
					у валути	у хиљадама динара	у валути	у хиљадама динара
EIB GLOBAL	15.06.2003	15.12.2021.	ЕУР	25,847,646	9,790,781	1,032,910	11,073,082	1,061,785
	20.01.2010.	20.02.2022.	ЕУР	2,000,000	2,000,000	210,996	-	-
EIB APEX 3	29.03.2010.	29.09.2019.	ЕУР	8,470,936	8,470,936	893,669	-	-
	21.06.2010.	21.06.2020.	ЕУР	6,701,000	6,701,000	706,943	-	-
				<u>43,019,582</u>	<u>26,962,717</u>	<u>2,844,518</u>	<u>11,073,082</u>	<u>1,061,785</u>

- према Републици Србији по основу кредита од Владе Републике Италије за финансирање пројеката малих и средњих предузећа у износу од 1,335,888 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 1,482,363 хиљаде динара). Уговор је потписан између Банке и Народне банке Србије 14. јула 2005. године са роком доспећа 14. јула 2016. године. Каматна стопа по Уговору износи 1% годишње на неотплаћени салдо.

- према EFSE SERBIA (Европски фонд за југоисточну Европу) у износу од 3,164,945 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 1,917,777 хиљада динара) по основу кредитне линије одобрене у износу од 30 милиона ЕУР. Каматна стопа по уговору за кредитну линију EESE B.V.1 износи 6М Еурибор + 3.75% годишње. Каматна стопа по уговору за кредитну линију EFSE B.V. 2 износи 6М Еурибор + 2.85% годишње. Преглед кредита дат је у следећој табели:

Кредитор	Датум одобрења	Датум доспећа	Валута	Износ одобреног кредита у валути	31. децембар 2010.		31. децембар 2009.	
					у валути	у хиљадама динара	у валути	у хиљадама динара
EFSE SERBIA	15.07.2009.	22. 09.2014.	EUR	6,000,000	6,000,000	632,989	6,000,000	575,333
B.V.1	30.09.2009.	22. 09.2014.	EUR	7,000,000	7,000,000	738,487	7,000,000	671,222
	30.12.2009.	22. 09.2014.	EUR	7,000,000	7,000,000	738,487	7,000,000	671,222
EFSE SERBIA	05.10.2010.	22.03. 2018.	EUR	5,000,000	5,000,000	527,491	-	-
B.V.2	30.12.2010.	22.03.2018.	EUR	5,000,000	5,000,000	527,491	-	-
				<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>3,164,945</u>	<u>20,000,000</u>	<u>1,917,777</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

27. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

- од италијанских и немачких банака за финансирање увезене робе у укупном износу од 41,702 хиљаде динара (31. децембар 2009. године: 74,918 хиљада динара). Каматна стопа износи 6М Еурибор + 0.75% годишње. Преглед кредита дат је у следећој табели:

Кредитор	Датум одобрења	Датум доспећа	Валута	Износ одобреног кредита у валути	31. децембар 2010.		31. децембар 2009.	
					у валути	у хиљадама динара	у валути	у хиљадама динара
	0310.2005.	03.10.2010	EUR	285,698	-	-	57,140	5,479
	16.03.2006.	16.03.2011.	EUR	329,425	32,943	3,475	98,828	9,476
B. Monte Dei	21.07.2006.	21.07.2011.	EUR	539,839	107,968	11,390	215,936	20,706
P.di Siena	20.11.2006.	21.11.2011.	EUR	278,241	55,648	5,871	111,296	10,672
	13. јул 2007.	13.07.2012.		321,759	128,704	13,578	193,055	18,512
	21.12.2007.	21.12.2012.	EUR	175,084	70,034	7,388	105,050	10,073
				<u>1,930,046</u>	<u>395,297</u>	<u>41,702</u>	<u>781,305</u>	<u>74,918</u>

- према Републици Србији по основу кредита од Европске агенције за реконструкцију у износу од 4,642 хиљаде динара (31. децембар 2009. године: 23,547 хиљада динара), одобрен 6. марта 2003. године са роком доспећа до 25. јула 2012. године и каматном стопом од 3М Еурибор + 1.5% годишње.
- Остали кредити се односе на Париски и Лондонски клуб у износу од 6,810 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 5,993 хиљаде динара), и Фонд за финансирање повећања запослености у износу од 1,561 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 2,123 хиљаде динара).

28. КАПИТАЛ

Акцијски капитал Банке на дан 31. децембра 2010. године износи 13,881,010 хиљада динара (31. децембра 2009. године: 9,082,820) и састоји се од 870,931 обичних акција, 479,819 конвертибилних преференцијалних акција и 37,351 приоритетних акција, номиналне вредности 10 хиљада динара по једној акцији.

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити.

Одлуком о издавању 21. емисије акција - преференцијалних акција које се могу претворити у обичне акције без јавне понуде, Банка је у 2010. години издала акције у укупном обиму од 4,798,190 хиљада динара тј. 479,819 комада акција појединачне номиналне вредности 10 хиљада динара. Нова емисија реализована је 20. јануара 2010. године, уз остварену емисиону премију у износу од 6,601,829 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2010. године Банка је имала укупно 1,808 акционара, односно 1,181 акционара власника обичних акција, 623 акционара власника приоритетних акција и 4 акционара власника преференцијалних замењљивих акција (31. децембра 2009. године: 1,262 акционара власника обичних акција и 602 власника приоритетних акција).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

28. КАПИТАЛ (наставак)

Структура акционара Банке према обичним акцијама на дан 31. децембра 2010. године је следећа:

Назив акционара	Број обичних акција	% учешћа
Република Србија	370,989	42.60
ЕБРД, Лондон	217,773	25.00
Artio int. equity fund New York	41,505	4.77
Југобанка а.д. Београд у стечају	32,160	3.69
Компанија Дунав а.д., Београд	29,558	3.39
Европа осигурање а.д., Београд у стечају	24,942	2.86
ИНВЕЈ д.о.о., Београд	23,000	2.64
Остали	131,004	15.05
	<u>870,931</u>	<u>100.00</u>

Структура акционара Банке према конвертибилним преференцијалним акцијама на дан 31. децембра 2010. године је следећа:

Назив акционара	Број приоритетних кон. акција	% Учешћа
ЕБРД, Лондон	193,211	40.27
IFC Capitalization fund Ip	170,681	35.57
DEG – Deutsche investions	77,285	16.11
Swedfund international aktiebo	38,642	8.05
	<u>479,819</u>	<u>100.00</u>

Структура акционара Банке према приоритетним акцијама на дан 31. децембра 2010. године је следећа:

Назив акционара	Број приоритетних акција	% Учешћа
НЛБ клијенти	3,565	9.54
Привредна банка Загреб д.д.	1,859	4.98
Политика а.д., Београд	1,824	4.88
Југобанка у стечају а.д., Београд	1,809	4.84
Остали акционара	28,294	75.76
	<u>37,351</u>	<u>100.00</u>

Основна зарада по акцији износи 2,850 динара или 28.5% на номиналну вредност обичне акције. Умањена (разводњена) зарада по акцији износи 1,874 хиљада динара или 18.74% на номиналну вредност акције.

Одлуком Скупштине Банке, у току 2010. године, извршена је прерасподела формираних осталих резерви на посебне резерве за процењене губитке по билансној активи у износу од 360,868 хиљада динара, а разлика од 1,850,000 хиљада динара формирана је из добити за 2009. годину.

Ревалоризационе резерве се односе на добитке по основу повећања вредности некретнина на основу процене извршене од стране независног проценитеља 2005. године и добитке од промене вредности хартије од вредности расположивих за продају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

28. КАПИТАЛ (наставак)

На основу прописа Народне банке Србије добици од реализованих ревалоризационих резерви основних средстава у 2010. години признати су у нераспоређеном добитку ранијих година, у укупном износу од 39,787 хиљада динара.

У току 2010. године Одлуком Скупштине Банке извршена је расподела исказаног кумулираног нераспоређеног добитка за следеће намене:

	<u>У хиљадама динара</u>
- дивиденде за приоритетне акције за 2009. годину у износу	44,822
- резерве Банке	1,850,000
- награда из добитка за чланове менаџмента и друге запослене у Банци	90,000

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала на дан 31. децембра 2010. године износио је 17.14% што је више од минимума од 12% прописаног од стране Народне банке Србије.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2010. године показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	4,230,755	3,980,859
	<u>4,230,755</u>	<u>3,980,859</u>
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима	5,191,312	3,352,777
- у иностраној валути	3,554,351	3,746,519
	<u>8,745,663</u>	<u>7,099,296</u>
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	4,164,229	3,297,211
- у иностраној валути	528,140	196,431
	<u>4,692,369</u>	<u>3,493,642</u>
Авали и акцепти меница		
- у динарима	216,889	304,535
	<u>216,889</u>	<u>304,535</u>
Неопозиви акредитиви		
- у иностраној валути	1,051,309	656,689
	<u>1,051,309</u>	<u>656,689</u>
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане		
- у динарима	5,121,319	3,003,692
- у иностраној валути	31,031	13,706
	<u>5,152,350</u>	<u>3,017,398</u>
Неискоришћени део одобрених прекорачења у динарима	7,128,730	7,009,554
Остало	25,365	99,019
	<u>27,012,675</u>	<u>21,680,133</u>
Деривати		
- у динарима	1,054,982	-
	<u>1,054,982</u>	<u>-</u>
в) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	791,764	682,687
Власничке хартије од вредности	76,010,335	14,474,537
Државни записи Републике Србије	18,856,990	-
Обвезнице	8,736,772	19,024,301
Остале дужничке хартије од вредности	3,010,240	957,521
Остале преузете и неопозиве обавезе по гаранцијама	5,009,414	4,690,562
Чекови	14,798	30,907
Акредитиви и друге вредности по пословима са иностранством	451,801	726,975
	<u>112,882,114</u>	<u>40,587,490</u>
Укупне ванбилансне позиције	<u>145,180,526</u>	<u>66,248,482</u>

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица се највећим делом у износу од 2,164,067 хиљада динара састоје од средстава за комисионе дугорочне стамбене кредите становништву у име и за рачун Републике Србије. Остали послови у име и за рачун трећих лица се односе на комисионе кредите града Београда и примљених средстава страних донатора за микро кредите.

Укупна процењена резерва за обезбеђење од потенцијалних губитака по основу ванбилансних ставки у складу са MPC 37 - Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, формирана је у износу од 405,969 хиљада динара (напомена 26).

На дан 31. децембра 2010. године и 31. децембра 2009. године, није било обавеза по терминским девизним пословима

На дан 31. децембра 2010. године Банка има уговорене SWAP трансакције са UBS AG Zurich банком на износ од 10 милиона ЕУР, односно 1,054,982 хиљаде динара по средњем курсу на дан биланса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Банка је у току 2010. године имала нето повећање суспендоване камате у износу од 109,077 хиљада динара, које се састоји се од:

а) повећања:		
• новосуспендована камата		67,911
• наставак обрачуна суспендоване камате		97,780
• курсне разлике		8,234
		<u>173,925</u>
б) умањења:		
• трајни отпис		63,231
• наплата (напомена 9)		1,617
		<u>64,848</u>
		<u>109,077</u>

Повећање друге ванбилансне активе у 2010. години у највећем делу се односи се на портфолио хартија од вредности по основу кастоди послова које банка води за Акцијски фонд Републике Србије по основу уговора потписаног 2010. године, и преузети портфолио хартија од вредности три брокерске куће које су током 2010. године престале са радом.

30. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност и изложеност према повезаним лицима, као и приходи и расходи од повезаних лица која имају утицај на пословање Банке:

БИЛАНС СТАЊА	У хиљадама динара	
	31.децембар 2010.	31.децембар 2009.
<i>Дати кредити и депозити и остали пласмани:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	11,161	1,066,131
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	2,749	2,499
	<u>13,910</u>	<u>1,068,630</u>
<i>Камате и накнаде:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	771	2,603
	<u>771</u>	<u>2,603</u>
<i>Депозити и кредити:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	5,488	8,951
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	12,925	10,857
Комбанк Инвест а.д., Србија	77	96,501
	<u>18,490</u>	<u>116,309</u>
<i>Обавезе по основу камата и остале обавезе:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	1,473	-
Комбанк Инвест а.д., Србија	9	753
	<u>1,482</u>	<u>753</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

30. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
БИЛАНС УСПЕХА		
<i>Приходи од камата:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	24,113	120,808
Комбанк Инвест а.д., Србија	-	198
	<u>24,113</u>	<u>121,006</u>
<i>Приходи од накнада и провизија:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	571	253
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1,209	972
Комбанк Инвест а.д., Србија	128	82
	<u>1,908</u>	<u>1,307</u>
<i>Расходи камата:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	(10,827)	-
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	(101,151)	(75,233)
Комбанк Инвест а.д., Србија	(2,224)	(748)
	<u>(114,202)</u>	<u>(75,981)</u>
<i>Расходи од накнада и провизија:</i>		
Комерцијална банка а.д., Будва	(729)	(678)
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	(163)	(139)
	<u>(892)</u>	<u>(817)</u>
<i>Нето приход од валутне клаузуле:</i>		
Комбанк Инвест а.д., Србија	-	1,192
	-	1,192
	<u>(89,073)</u>	<u>46,707</u>

Бруто и нето примања председника и чланова управног и извршног одбора у 2010. и 2009. години била су следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Бруто примања		
Извршни одбор	66,138	59,256
Нето примања		
Извршни одбор	55,716	49,803
Бруто примања		
Управни одбор и Одбор за ревизију	15,275	14,410
Нето примања		
Управни одбор и Одбор за ревизију	10,649	10,132

31. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2010. године, вредност судских спорова који се воде против Банке износе 4,441,864 хиљада динара за 47 предмета највеће појединачне вредности. Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке у наредном периоду по основу ових спорова. Банка има резервисања за судске спорове у износу од 243,321 хиљаду динара (напомена 26)

Поред тога Банка води спорове против трећих лица чији најзначајнији део чини 11,133,560 хиљада динара (198 предмета највеће појединачне вредности). Руководство Банке очекује позитивне исходе код већине спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

Стање на дан 31. децембра 2010. године

	У хиљадама динара				
	Послови са становништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанк. пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	6,991,776	10,117,090	2,903,048	393	20,012,307
Екстерни расходи	(5,545,075)	(2,415,323)	(653,404)	-	(8,613,802)
Приходи по другим основама	12,225,691	17,741,184	1,749,618	1,236,028	32,952,521
Расходи по другим основама	(14,917,122)	(16,667,909)	(1,154,532)	(329,312)	(33,068,875)
Резултат по сегментима	(1,244,730)	8,775,042	2,844,730	907,109	11,282,151
Остали оперативни расходи	-	-	-	-	(8,490,187)
(Губитак)/Добитак пре пореза	-	-	-	-	2,791,964
Нето добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	-	-	-	-	(271,910)
(Губитак)/Добитак	-	-	-	-	2,520,054
Актива по сегментима	83,225,552	110,864,058	48,383,673	13,395,026	255,868,309
Обавезе по сегментима	130,964,790	61,540,409	13,985,606	8,323,076	214,813,881
Капитална улагања	176,228	234,752	102,452	28,364	541,796
Амортизација	193,878	258,263	112,712	31,204	596,057

Стање на дан 31. децембра 2009. године

	У хиљадама динара				
	Послови са становништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанк. пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	6,235,130	9,571,509	2,978,606	-	18,785,245
Екстерни расходи	(4,206,074)	(3,903,828)	(765,777)	(5,132)	(8,880,811)
Приходи по другим основама	7,199,869	12,158,681	1,677,205	907,191	21,942,946
Расходи по другим основама	(10,204,625)	(9,153,758)	(2,101,256)	(374,504)	(21,834,143)
Резултат по сегментима	(975,700)	8,672,604	1,788,778	527,555	10,013,237
Остали оперативни расходи	-	-	-	-	(7,957,742)
(Губитак)/Добитак пре пореза	-	-	-	-	2,055,495
Нето добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	-	-	-	-	(188,819)
(Губитак)/Добитак	-	-	-	-	1,866,676
Актива по сегментима	72,741,088	96,486,849	26,372,877	9,656,407	205,257,221
Обавезе по сегментима	104,438,978	57,966,269	9,374,021	6,201,572	177,980,840
Капитална улагања	146,469	194,283	53,104	19,444	413,300
Амортизација	189,409	251,240	68,672	25,144	534,465

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ

Увод

Преузимање ризика представља језгро банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање банке. Ризик представља неодојиви део банкарског пословања и њиме се управља кроз процес непрекидне идентификације, мерења, праћења, ублажавања, успостављања ограничења ризика и другим врстама контроле, као и извештавања у оквиру постављених циљева Комерцијалне банке ад Београд (у даљем тексту: Банка).

Основни циљеви, које је Банка поставила у оквиру система управљања ризицима су следећи: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности.

Циљеви и принципи управљања ризицима

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Циљеви и принципи управљања ризицима,
- Политике и процедуре за управљање ризицима,
- Посебна упутства за управљање појединачним ризицима,
- Методологије за управљање појединачним ризицима.

Циљевима и принципима управљања ризицима дефинисане су:

- Специфичне дефиниције ризика које Банка користи
- Дугорочни циљеви у вези са прихватљивим ризичним профилем и изложеношћу
- Приступ појединачним врстама ризика
- Врсте лимита ризика које ће Банка користити
- Принципи за организовање управљања ризицима
- Принципи процеса процене адекватности капитала.

Банка је утврдила основне принципе управљања ризицима како би испунила своје дугорочне циљеве:

- Организовање пословања засебне организационе јединице за управљање ризицима на нивоу Банке
- Утврђивање експлицитних и јасних правила за управљање појединачним врстама ризика, са пратећим скупом политика и процедура за управљање појединачним врстама ризика са одговарајућим циљевима деловања на нивоу Банке
- Доношење пословних одлука на темељима квантитативних и квалитативних анализа са основом примењивих параметара ризика
- Прикупљање потпуних, правовремених и истинитих података важних за управљање ризицима и обезбеђење адекватних капацитета за чување и обраду података
- Развој механизма квантитативног моделирања који омогућава симулацију и/или анализу мерења учинка промена у пословном и тржишном окружењу на профил изложености ризику Банке и даљи утицај на ликвидност, профитабилност и нето вредност Банке

Политике и процедуре управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу процес управљања ризицима, идентификовање, мерење, ублажавање и праћење ризика.

Надлежности

Управни одбор је надлежан и одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и надзор над тим системом, усвајање политика и процедура за управљање ризицима, као и праћење да ли Извршни одбор Банке поступа у складу са усвојеном политиком и процедурама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Надлежности (наставак)

Извршни одбор је надлежан и одговоран за процес идентификације, мерења (процене), праћења и контроле ризика којима је Банка изложена, као и реализацију политика и процедура за управљање ризицима, које је усвојио Управни одбор.

Одбор за ревизију је надлежан и одговоран за континуирани надзор примене политике и процедура за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола.

Одбор за управљање активом и пасивом је надлежан и одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних потраживања, обавеза и ванбилансних ставки, као и предлагање мера за управљање каматним ризиком, девизним ризиком и ризиком ликвидности.

Кредитни одбор је одговоран за одржање оптималне изложености Банке кредитном ризику.

Одбор за наплату потраживања надлежан и одговоран за управљање ризичним пласманима, доноси одлуке о отпису ризичних пласмана до дефинисаног лимита одлучивања и предлаже отпис пласмана Извршном одбору и Управном одбору преко свог лимита одлучивања.

Организациони део за управљања ризицима је надлежан и одговоран за управљање ризицима, професионално успостављање модела и методологија за идентификовање, мерење, праћење, контролу и извештавање о изложености ризицима, као и за имплементацију и процедура за управљање ризицима. У оквиру њега послује Сектор анализе кредитног ризика који даје независну процену кредитног ризика у процесу одобравања пласмана као и Work out тим надлежан за наплату ризичних пласмана.

Сектор управљања средствима је одговоран за управљање средствима и ликвидношћу, управљање активом и пасивом банке, њиховом целокупном финансијском структуром и преваходно је одговоран за ризик ликвидности, каматни ризик и девизни ризик Банке.

Сектор унутрашње ревизије је надлежан и одговоран за континуиран надзор спровођења политике и процедура управљања ризицима на нивоу Банке и испитује адекватност процедура и усаглашеност Банке са њима. Унутрашња ревизија о својим налазима и препорукама извештава Одбор за ревизију и Управни одбор.

Мерење ризика и извештавање

Банка мери изложеност ризику методама које одражавају очекиване губитке, који могу настати у нормалним околностима и неочекиване губитке, који представљају процену крајњег оствареног губитка на основу статистичких модела. Ови модели користе вероватноће које се изводе из историјског искуства. Банка симулира и сценарија до којих би дошло у случају да заиста дође до екстремних догађаја за које не постоји велика вероватноћа да ће се догодити.

Праћење и контрола ризика се заснива и на лимитима које је Банка успоставила. Они зависе од пословне стратегије и тржишног окружења, као и од нивоа ризика који је Банка спремна да прихвати.

Извештаји о управљању ризицима се редовно достављају: Управном одбору, Извршном одбору Банке, Одбору за ревизију, Одбору за управљање активом и пасивом и Кредитном одбору, који садрже све информације неопходне за процену ризика и доношење закључака о ризицима Банке.

Врсте ризика

Банка је у пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, тржишном ризику, оперативном ризику. Тржишни ризик обухвата девизни ризик, каматни ризик и остале тржишне ризике.

Процес самосталне контроле ризика не обухвата пословне ризике као што су промене у окружењу, технологији и индустрији, који се контролишу процесом стратешког планирања у Банци.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Максимална изложеност ризику

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2010. године, укључујући и ванбилансне ставке:

Максимална изложеност ризику (бруто)	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Монетарна актива	255,807,001	207,538,739
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2,917,499	2,292,515
Дати кредити и депозити	161,120,970	124,682,032
Хартије од вредности	18,267,759	566,846
Остали пласмани	5,165,103	4,850,328
Остала средства	3,995,793	1,108,636
Монетарна пасива	209,261,497	173,519,528
Трансакциони депозити	29,662,069	32,373,202
Остали депозити	169,428,671	134,837,559
Примљени кредити	923,105	145,319
Обавезе по основу камата и накнада	227,933	168,097
Остале обавезе	9,019,719	5,995,351
Монетарне ванбилансне ставке	29,116,506	22,567,830
Плативе гаранције	8,745,663	7,099,296
Чинидбене гаранције	4,692,369	3,493,642
Авали и акцепти меница	216,889	304,535
Неопозиви акредитиви	1,051,309	656,689
Преузете неопозиве обавезе	12,281,080	10,026,952
Потраживања по дериватима	1,054,982	-
Остало	1,074,214	986,716

Кредитни ризик

Кредитни ризик се дефинише као ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци. Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у извршавању обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења. Пословна политика Банке предвиђа максималну заштиту Банке од изложености кредитном ризику.

Банка прати следеће ризике:

- Ризик неизвршења (default risk) – ризик од губитка који може наступити уколико дужник не измири своју обавезу према Банци;
- Ризик промене кредитног квалитета активе (downgrade risk) – ризик од губитка који може настати уколико дође до погоршања нивоа ризичности дужника (погоршања кредитног рејтинга дужника) на позицијама активе које се воде у банкарској књижи;
- Ризик промене вредности активе – ризик од губитка који може настати на позицијама активе које се воде у банкарској књижи уколико дође до смањења тржишне вредности у односу на вредност по којој је актива купљена;
- Резидуални ризик тј. ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да вредност средстава обезбеђења при реализацији буде мање од очекиваних;
- Ризици изложености – ризици који могу проистећи по основу изложеност Банке према једном лицу, групи повезаних лица или лицима повезаним са Банком;
- Ризик земље - односи се на земљу порекла дужника и представља ризик настанка негативних ефеката на резултат и капитал Банке због немогућности наплате потраживања од дужника, а као последица економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника;
- Ризик изложености према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, финансијским инструментима, роби, инструментима кредитне заштите.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу клијента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења односно процене, ублажавања, праћења и контроле кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолиа.

Процес управљања кредитним ризиком обухвата оцену кредитне способности и финансијског стања клијента, процену понуђених инструмената обезбеђења пласмана, везивање каматне стопе за ниво ризичне групе којој клијент припада, примену критеријума који су дефинисани интерним системом рејтинга, утврђивање лимита за одобравање пласмана за појединачне клијенте, утврђивање лимита за одобравање пласмана за организационе делове Банке, различите врсте улагања Банке, као и привредне гране. Такође обухвата и праћење степена наплате потраживања у периоду отплате, мониторинг клијента, управљање ризичним пласманима, управљање портфолиом Банке, интерно и екстерно извештавање, спровођење процеса процене адекватности капитала.

У циљу управљања кредитним ризиком, Банка настоји да послује са клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења плаћања. Банка оцењује кредитну способност сваког клијента у моменту подношења захтева и врши редован и ванредан мониторинг дужника, пласмана и колатерала, како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања.

У анализи кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије као и интерне процедуре Банке. Примена ових начела омогућава Банци да предвиди потенцијалне ризике који могу довести до немогућности и неспособности клијента да своје обавезе измирује о року доспећа према уговором дефинисаним условима. У том смислу се врши и оцена потребног нивоа посебне резерве, редовном анализом портфолиа на месечном нивоу. Анализа обухвата мерење адекватности резерви по клијентима, категоријама ризика, деловима портфолиа и укупном портфолиу Банке. Банка такође управља кредитним ризиком процењујући наплативост потраживања формирањем исправки вредности билансних потраживања и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама. Поред наведеног, у складу са регулативом Народне банке Србије, Банка врши издвајање резерви из добити за покриће потенцијалних губитака, које представљају одређени вид заштите Банке од могућих негативних последица уколико се пласирана средства не врате о року доспећа и у пуном износу.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику, Банка је дефинисала кроз следећи систем одлучивања надлежних органа:

- Први ниво одлучивања – Кредитни одбор филијала
- Други ниво одлучивања – Кредитни одбор филијала уз сагласност организационог дела за управљање ризицима
- Трећи ниво одлучивања – Централни кредитни одбор
- Четврти ниво одлучивања – Извршни одбор (са или без сагласности Управног одбора у зависности од нивоа изложености).

Приликом доношења одлука у области кредитирања, било о ком нивоу одлучивања да се ради, поштује се принцип двоструке контроле тзв. „принцип четворо очију“, којим се обезбеђује да увек постоји страна која предлаже и страна која одобрава одређени пласман. За сваки ниво одлучивања, осим првог нивоа потребан је став организационог дела за управљање ризицима. Банка осим кредитне изложености има и ванбилансну изложеност (разне врсте плативих и чинидбених гаранција, акредитиви) по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре који се користе за кредитни ризик.

Банка дефинише лимите изложености појединачним врстама ризика у циљу ограничавања и минимизирања ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке. Лимити изложености Банке по основу појединачног дужника заснивају се на процени кредитне способности дужника. Лимити изложености Банке на нивоу портфолиа усмерени су на ограничење концентрације изложености у портфолиу.

Процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа:

- регулаторни приступ
- интерни приступ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Приступ заснован на интерно развијеним методама подразумева да Банка управља структуром портфолиа на начин да објективно процењује потребе за обезвређењем пласмана у складу са захтевима Међународних рачуноводствених стандарда (MPC 39 и MPC 37), Међународним стандардом финансијског извештавања и интерном методологијом.

Банка има развијен интерни систем рејтинга, који подлеже редовној ревизији и унапређењу.

Ризик промене квалитета aktive

Квалитет aktive Банке се мери степеном изложености појединим категоријама ризика према критеријумима интерног система рејтинга. Интерни систем рејтинга разматра квантитативне и квалитативне параметре за одређивање рејтинга дужника. Рејтинг скала садржи 5 категорија ризика, које су даље подељене на 17 подкатегија. Рејтинг скала се користи као јединствени метод додељивања рејтинга којим је осигурано да клијенти са истим рејтингом имају исте кредитне карактеристике и исту вероватноћу да неће испунити своје обавезе, делом или у потпуности у периоду од једне године. Основни параметри кредитног ризика који одређују подкатегију рејтинга се обрачунавају и прате на месечном нивоу.

Низак ниво ризика подразумева пословање са клијентима добре кредитне способности и прихватљив је за Банку (категије рејтинга 1 и 2), повишен ниво ризика представља пословање са клијентима са сметњама у пословању које могу негативно да утичу на измирење обавеза и чије пословање се интензивно прати (категија рејтинга 3) и висок ниво ризика означава клијенте са негативним резултатима пословања и лошом кредитном историјом (категије ризика 4 и 5).

Банка се штити од ризика промене квалитета aktive кроз континуирано праћење пословања клијената, идентификовање промена које могу настати: погоршањем стања дужника, кашњењем у отплати или променама у окружењу, као и прибављањем одговарајућих средстава обезбеђења.

Преглед изложености по нивоима ризика према интерној категоризацији Банке

31. децембар 2010.	У хиљадама динара			
	Прихватљив ризик	За посматрање	Испод стандарда	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	-	-	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	-	-	43,615,232
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	784,147	243,969	1,889,383	2,917,499
Дати кредити и депозити	116,048,163	28,014,500	17,058,307	161,120,970
Хартије од вредности	18,156,941	110,773	45	18,267,759
Остали пласмани	1,426,516	318,190	3,420,397	5,165,103
Остала средства	3,914,750	25,610	55,433	3,995,793
	<u>204,670,394</u>	<u>28,713,042</u>	<u>22,423,565</u>	<u>255,807,001</u>
31. децембар 2009.	У хиљадама динара			
	Прихватљив ризик	За посматрање	Испод стандарда	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	27,387,157	-	-	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	46,651,225	-	-	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	675,840	207,950	1,408,725	2,292,515
Дати кредити и депозити	91,069,057	20,170,653	13,442,322	124,682,032
Хартије од вредности	435,358	129,656	1,832	566,846
Остали пласмани	1,229,738	843,615	2,776,975	4,850,328
Остала средства	1,042,036	30,892	35,708	1,108,636
	<u>168,490,411</u>	<u>21,382,766</u>	<u>17,665,562</u>	<u>207,538,739</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Ризик промене вредности активе

Обезвређење пласмана има за циљ обезбеђење разумног, опрезног и правовременог утврђивања губитака, због обезвређења кредита, као и интервенција по основу потенцијалних обавеза, како би се заштитио капитал Банке у периоду када губитак буде и дефинитивно потврђен (реализован) због немогућности наплате уговорених износа или одливом средстава за измирење потенцијалних обавеза.

Обезвређење пласмана и резервисања врши се само онда када постоји оправдан основ, односно када постоји објективан доказ о обезвређењу као последица догађаја који су настали након почетног признавања кредита, а који неповољно утичу на будуће новчане токове од кредита.

Главни елементи у процени обезвређења пласмана су следећи: прекорачење рока плаћања главнице или камате, тешкоће у новчаним токовима корисника кредита, опадање кредитног рејтинга или промене првобитних услова из уговора и друго.

Процена обезвређења билансних потраживања

Банка врши процену обезвређења потраживања као појединачну и групну процену.

Појединачно процењивање

Банка процењује исправку вредности за сваки појединачно значајан пласман и том приликом се узимају у обзир финансијска позиција корисника кредита, одрживост бизнис плана, његова способност да побољша своје перформансе у случају финансијских тешкоћа, пројектовани приходи, расположивост других врста финансијске подршке и вредност колатерала која се може реализовати, као и временска димензија очекиваних новчаних токова. Уколико дође до неких нових информација које према процени битно мењају кредитну способност клијента, вредност колатерала и извесност испуњења обавеза клијента према Банци, ради се ванредна процена обезвређења пласмана.

Групно процењивање

Исправке вредности се процењују групно по пласманима који нису појединачно значајни и за појединачно значајне пласмане када не постоји објективан доказ о појединачном обезвређењу. Групна процена се ради по групама које се формирају на основу интерно прописане методологије и то на месечном нивоу. Губици по основу обезвређења се процењују тако што се узимају у обзир следеће информације: историјски губици у портфолију, тренутни економски услови, надокнаде обезвређења.

Обезвређење пласмана се врши на основу процене очекиваних будућих новчаних токова из пословања клијената, као и реализацијом средстава обезбеђења, уколико се процени да ће реално кредит бити намирен из тих средстава.

Обезвређење кредита умањује вредност кредита и признаје се као расход у оквиру биланса успеха.

Процена резервисања ванбилансних ставки

Процена резервисања ванбилансних ставки (потенцијалних обавеза) врши се када се процени да постоји довољно извесно очекивање да ће доћи до одлива средстава за измирење потенцијалне обавезе.

Приликом процене резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама признају се средства од реализације колатерала, уколико је потпуно извесно да ће одлив средстава по основу потенцијалних обавеза бити намирен из колатерала.

Преглед обезвређења по категоријама ризика:

	Исправке вредности билансних потраживања		У хиљадама динара Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Рејтинг 1	267,444	42,883	-	-
Рејтинг 2	205,526	165,634	2,438	498
Рејтинг 3	483,499	148,651	10,043	9,620
Рејтинг 4	240,941	423,069	22,365	2,012
Рејтинг 5	14,085,646	12,845,068	371,123	436,032
	<u>15,283,056</u>	<u>13,625,305</u>	<u>405,969</u>	<u>448,162</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Преглед појединачне и групне процене обезвређења билансних потраживања (у хиљадама динара):

	Недоспели и необезвређени	Доспели а необезвређени	Обезвређени	Укупно бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето монетарна актива
31. децембар 2010.								
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	-	-	20,724,645	-	-	-	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	-	-	43,615,232	-	-	-	43,615,232
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	28,056	73,776	2,815,667	2,917,499	1,160,400	571,857	1,732,257	1,185,242
Дати кредити и депозити	28,864,665	76,815	132,179,490	161,120,970	8,066,312	2,488,347	10,554,659	150,566,311
Хартије од вредности	18,054,821	-	212,938	18,267,759	-	262	262	18,267,497
Остали пласмани	856,518	-	4,308,585	5,165,103	2,733,005	124,087	2,857,092	2,308,011
Остала средства	817,018	76	3,178,699	3,995,793	323	138,463	138,786	3,857,007
Укупно монетарна актива	112,960,955	150,667	142,695,379	255,807,001	11,960,040	3,323,015	15,283,056	240,523,945

Исправка вредности за монетарну активу на дан 31.децембар 2010. године износи 15,283,056 хиљада динара (2009.: 13,625,304 хиљада динара), а разлика у односу на укупне исправке вредности у износу од 376,568 хиљада динара (2009.: 371,757 хиљада динара) односи се на немонетарна средства.

Преглед појединачне и групне процене обезвређења билансних потраживања (у хиљадама динара):

	Недоспели и необезвређени	Доспели а необезвређени	Обезвређени	Укупно бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето монетарна актива
31. децембар 2009.								
Готовина и готовински еквиваленти	27,387,157	-	-	27,387,157	-	-	-	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	46,651,225	-	-	46,651,225	-	-	-	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	25,351	101,309	2,165,855	2,292,515	907,636	448,013	1,355,649	936,866
Дати кредити и депозити	45,751,137	189,481	78,741,414	124,682,032	7,470,975	2,104,812	9,575,786	115,106,246
Хартије од вредности	437,400	-	129,446	566,846	-	337	337	566,509
Остали пласмани	562,997	-	4,287,331	4,850,328	2,423,902	153,550	2,577,452	2,272,876
Остала средства	586,201	284	522,151	1,108,636	252	115,829	116,081	992,555
Укупно монетарна актива	121,401,468	291,074	85,846,197	207,538,739	10,802,765	2,822,541	13,625,305	193,913,434

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)
Структура доспеле а необезвређене монетарне активе

	0-30 дана	31-60 дана	61-90 дана	91-180 дана	180-365 дана	од 1-5 година	Укупно
31. децембар 2010.							
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	67,615	296	118	689	1,062	3,996	73,776
Дати кредити и депозити	74,837	671	181	760		365	76,814
Остала средства	61	2	-	-	8	6	77
Укупно	142,513	969	299	1,449	1,070	4,367	150,667
Фер вредност средстава							
Обезбеђења							
- Депозит	4,219	509	161	192	155	173	5,409
- Хипотеке	45,839	1	-	734	-	21	46,595
	0-30 дана	31-60 дана	61-90 дана	91-180 дана	180-365 дана	од 1-5 година	Укупно
31. децембар 2009.							
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	93,772	996	290	687	3,594	1,971	101,309
Дати кредити и депозити	184,166	2,753	606	540	525	891	189,481
Остала средства	272	1	-	2	8	1	284
Укупно	278,210	3,750	896	1,229	4,127	2,863	291,075
Фер вредност средстава							
Обезбеђења							
- Депозит	2,472	502	221	425	453	103	4,176
- Хипотеке	110,995	436	-	18	178	452	112,079

Ризик неизвршења обавеза

У циљу заштите од ризика неизвршења обавеза у пословању са клијентима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања:

- Поравнање
- Преузимање робе или непокретности у циљу наплате потраживања Банке
- Продаја потраживања
- Закључење уговора са заинтересованим трећим лицем
- Репрограмирање или реструктурирање
- Покретање судског спора и остале мере.

Уколико предузете мере регулисања пласмана, односно принудне наплате и судског поступка нису дале очекиване резултате, односно када не постоји могућност наплате потраживања у целости, иницира се предлог за трајан отпис преосталог потраживања Банке.

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Репрограмирана и реструктурирана потраживања		
Привредни клијенти	22,741,882	16,220,579
Становништво	269,858	70,669
	23,011,740	16,291,248

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Средства стечена наплатом потраживања

Једна од мера коју је Банка предузимала у циљу наплате потраживања је и активирање средстава обезбеђења.

На дан 31. децембра 2010. године Банка располаже некретнинама стеченим наплатом потраживања у укупном износу од 986,165 хиљада динара, чија фер вредност износи 981,353 хиљада динара.

У 2009. години вредност средстава стечених наплатом потраживања износила је 450,371 хиљада динара. Фер вредност средстава стечених наплатом потраживања на дан 31. децембра 2009. године износила је 450,371 хиљаду динара.

Ризик концентрације

Банка контролише ризик концентрације тако што ограничава и прати изложеност према одређеним групама, пре свега по врстама клијената и пласмана, индустријским секторима, географским подручјима и земљама порекла дужника.

Преглед изложености ризику по регионима:

31. децембар 2010.	У хиљадама динара						
	Централна Србија	Војводина	Косово и Метохија	Европска Унија	УСА и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	-	-	-	-	-	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	-	-	-	-	-	43,615,232
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2,237,457	303,626	349	20,711	3	355,353	2,917,499
Дати кредити и депозити	121,940,568	19,255,688	329,944	15,352,938	221,116	4,020,716	161,120,970
Хартије од вредности	18,262,124	5,635	-	-	-	-	18,267,759
Остали пласмани	3,991,529	318,230	-	541,601	-	313,743	5,165,103
Остала средства	2,750,043	21,327	809	42	320	1,223,252	3,995,793
	<u>213,521,598</u>	<u>19,904,506</u>	<u>331,102</u>	<u>15,915,292</u>	<u>221,439</u>	<u>5,913,064</u>	<u>255,807,001</u>

31. децембар 2009.	У хиљадама динара						
	Централна Србија	Војводина	Косово и Метохија	Европска Унија	УСА и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	27,387,157	-	-	-	-	-	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	46,651,225	-	-	-	-	-	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2,094,033	190,698	288	20	-	7,476	2,292,515
Дати кредити и депозити	101,709,228	16,935,785	315,656	3,893,775	185,751	1,641,837	124,682,032
Хартије од вредности	561,109	5,737	-	-	-	-	566,846
Остали пласмани	3,748,673	422,061	-	437,370	-	242,224	4,850,328
Остала средства	753,560	14,401	446	185	124	339,920	1,108,636
	<u>182,904,985</u>	<u>17,568,682</u>	<u>316,390</u>	<u>4,331,350</u>	<u>185,875</u>	<u>2,231,457</u>	<u>207,538,739</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Преглед изложености ризику по индустријским секторима:

31. децембар 2010.	У хиљадама динара												
	Сектор финансија и осигурања	Пољоп- ривреда	Прерађи- вачка индустрија	Електри- чна енергија	Грађевин- нарство	Трговина на велико и мало	Активно- сти са некретни- нама	Услугне делатно- сти	Јавни сектор	Сектор становни- штва и предуз- етника	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,615,232
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	44,984	114,049	1,133,945	2,184	168,885	555,752	59,084	148,953	15,594	188,824	28,884	456,361	2,917,499
Дати кредити и депозити	4,011,129	3,662,002	34,420,858	2,645,047	7,952,318	28,324,242	4,197,682	6,693,825	2,719,349	45,728,541	19,584,980	1,180,997	161,120,970
Хартије од вредности	110,823	45	9,052	-	320	210	110,820	-	18,036,489	-	-	-	18,267,759
Остали пласмани	348,867	64,834	589,846	-	307,833	1,227,838	-	120,832	-	17,123	541,599	1,946,331	5,165,103
Остала средства	1,228,218	1,158	34,573	340	7,619	2,216,322	16,559	18,012	4,496	128,260	488	339,748	3,995,793
	<u>70,083,898</u>	<u>3,842,088</u>	<u>36,188,274</u>	<u>2,647,571</u>	<u>8,436,975</u>	<u>32,324,364</u>	<u>4,384,145</u>	<u>6,981,622</u>	<u>20,775,928</u>	<u>46,062,748</u>	<u>20,155,951</u>	<u>3,923,437</u>	<u>255,807,001</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Преглед изложености ризику по индустријским секторима (наставак):

31. децембар 2009.	У хиљадама динара												
	Сектор финансија и осигурања	Пољопривреда	Прерађивачка индустрија	Електрична енергија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Активности са некретним имовинама	Услугне делатности	Јавни сектор	Сектор становништва и предузетника	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	27,387,157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	46,651,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	40,885	100,880	1,116,961	2,313	85,149	466,368	106,754	121,804	11,779	175,569	7,316	56,737	2,292,515
Дати кредити и депозити	1,065,638	4,287,802	28,060,439	287,028	5,073,910	25,741,591	6,620,496	5,888,997	2,038,538	39,136,514	5,695,287	785,792	124,682,032
Хартије од вредности	389,923	86	11,716	-	665	210	131,009	-	33,237	-	-	-	566,846
Остали пласмани	312,552	56,105	465,262	-	798,375	1,554,905	5,663	37,638	-	17,975	437,369	1,164,484	4,850,328
Остала средства	289,118	1,710	30,786	277	7,447	42,858	14,712	11,161	20,905	111,081	13,216	565,365	1,108,636
	<u>76,136,498</u>	<u>4,446,583</u>	<u>29,685,164</u>	<u>289,618</u>	<u>5,965,546</u>	<u>27,805,932</u>	<u>6,878,634</u>	<u>6,059,600</u>	<u>2,104,459</u>	<u>39,441,139</u>	<u>6,153,188</u>	<u>2,572,378</u>	<u>207,538,739</u>

У зависности од општих економских кретања и кретања у појединим индустријским секторима, Банка врши диверсификацију улагања у индустријске секторе који су резистентни на утицај негативних економских кретања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Преглед изложености ризику по врстама клијената:

31. децембар 2010.	У хиљадама динара			
	Привредни клијенти	Банке	Становништво	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	-	20,724,645	-	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	-	43,615,232	-	43,615,232
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2,590,826	7,596	319,077	2,917,499
Дати кредити и депозити	98,635,574	15,258,418	47,226,978	161,120,970
Хартије од вредности	18,262,955	4,804	-	18,267,759
Остали пласмани	2,922,716	2,155,635	86,752	5,165,103
Остала средства	3,923,706	365	71,722	3,995,793
	<u>126,335,777</u>	<u>81,766,695</u>	<u>47,704,529</u>	<u>255,807,001</u>

31. децембар 2009.	У хиљадама динара			
	Привредни клијенти	Банке	Становништво	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	-	27,387,157	-	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	-	46,651,225	-	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2,016,506	7,892	268,117	2,292,515
Дати кредити и депозити	83,242,747	1,459,569	39,979,716	124,682,032
Хартије од вредности	177,367	389,479	-	566,846
Остали пласмани	4,080,886	681,153	88,289	4,850,328
Остала средства	750,811	300,751	57,074	1,108,636
	<u>90,268,317</u>	<u>76,877,226</u>	<u>40,393,196</u>	<u>207,538,739</u>

Монетарне ванбилансне ставке

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансну изложеност (разне врсте плативих и чинидбених гаранција, акредитиви) по основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре који се користе за кредитни ризик.

Рочност монетарних ванбилансних ставки:

31. децембар 2010.	У хиљадама динара							
	Плативе гаранције	Чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Непокривени акредитиви	Преузете неопозиве обавезе	Остало	Потраживања по дериватима	Укупно
До годину дана	5,483,595	2,787,172	2,109	1,051,309	8,257,045	10,800	1,054,982	18,647,012
Од 1-5 година	2,570,824	1,799,270	96,576	-	3,954,879	1,024,034	-	9,445,583
Преко 5 година	691,244	105,927	118,204	-	69,156	39,380	-	1,023,911
	<u>8,745,663</u>	<u>4,692,369</u>	<u>216,889</u>	<u>1,051,309</u>	<u>12,281,080</u>	<u>1,074,214</u>	<u>1,054,982</u>	<u>29,116,506</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Рочност монетарних ванбилансних ставки (наставак):

	Плативе гаранције	Чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Непокри- вени акредитиви	Преузете неопозиве обавезе	У хиљадама динара		
						Остало	Потражи- вања по дериватима	Укупно
31. децембар 2009.								
До годину дана	4,573,271	1,933,180	6,338	656,689	5,604,943	11,600	-	12,786,021
Од 1-5 година	1,800,122	1,495,332	16,457	-	4,419,577	938,613	-	8,670,101
Преко 5 година	725,903	65,130	281,740	-	2,432	36,503	-	1,111,708
	<u>7,099,296</u>	<u>3,493,642</u>	<u>304,535</u>	<u>656,689</u>	<u>10,026,952</u>	<u>986,716</u>	<u>-</u>	<u>22,567,830</u>

Правична вредност финансијских средстава и обавеза

Сви уговори о кредитима и депозитима садрже одредбу из Одлуке о каматној политици и каматним стопама, о могућности накнадне промене уговорене каматне стопе, из чега произилази да је књиговодствена вредност монетарне активе и пасиве једнака њиховој фер – тржишној вредности.

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Монетарна актива				
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	27,387,157	20,724,645	27,387,157
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	46,651,225	43,615,232	46,651,225
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,185,242	936,866	1,185,242	936,866
Дати кредити и депозити	150,566,311	115,106,246	150,566,311	115,106,246
Хартије од вредности	18,267,497	566,509	18,267,497	566,509
Остали пласмани	2,308,011	2,272,876	2,308,011	2,272,876
Остала средства	3,857,007	992,555	3,857,007	992,555
	<u>240,523,945</u>	<u>193,913,434</u>	<u>240,523,945</u>	<u>193,913,434</u>
Монетарна пасива				
Трансакциони депозити	29,662,069	32,373,202	29,662,069	32,373,202
Остали депозити	169,428,671	134,837,559	169,428,671	134,837,559
Примљени кредити	923,105	145,319	923,105	145,319
Обавезе по основу камата и накнада	227,933	168,097	227,933	168,097
Остале обавезе	9,019,719	5,995,351	9,019,719	5,995,351
	<u>209,261,497</u>	<u>173,519,528</u>	<u>209,261,497</u>	<u>173,519,528</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Ризик ликвидности

Ликвидност односно солвентност, представља могућност Банке да одговори својим обавезама о њиховом доспећу, консеквентно у кратком и дугом року.

Ризик ликвидности се дефинише као могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Ризик ликвидности обухвата ризик извора средстава и тржишни ризик ликвидности. Проблем ликвидности се изражава као дефицит резерви и отежано или немогуће прибављање ликвидних средстава по разумној тржишној цени.

Одбор за ликвидност и Одбор за управљање активом и пасивом су одговорни за управљање ризиком ликвидности, у оквиру својих надлежности, као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику. Основни циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање одговарајућег нивоа ликвидности, како би се уредно и на време измиривале обавезе Банке. У циљу минимизирања ризика ликвидности, Банка:

- врши диверсификацију извора средстава, по валутама и рочности;
- управља новчаним средствима;
- прати будуће новчане токове и ликвидност на дневном нивоу;
- управља тржишним изворима;
- дефинише и периодично тестира План за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама.

Процес управљања ризиком ликвидности обухвата идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о ризику ликвидности.

Идентификовањем ризика ликвидности Банка свеобухватно и благовремено идентификује узроке који доводе до настанка ризика ликвидности и подразумева утврђивање текуће изложености ризику ликвидности, као и изложености ризику ликвидности по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена ризика ликвидности представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог ризика ликвидности. Сагласно, Банка користи следеће технике:

- GAP анализа;
- Рацио анализа;
- Стрес тест.

Ублажавање ризика ликвидности подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, кроз континуирано контролисање кретања индикатора ризика ликвидности, како би се омогућило благовремено предузимање мера у циљу одржавања ризика ликвидности у оквиру дефинисаних интерних и екстерних лимита.

Праћење ризика ликвидности обухвата процес анализе стања, промена и трендова изложености ризику ликвидности, праћење усклађености са интерно дефинисаним лимитима, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености ризику ликвидности Банке.

Извештавање о ризику ликвидности обухвата систем интерног и екстерног извештавања и спроводи се на дневном нивоу или по утврђеној динамици.

Банка одређује ризични профил и склоност ка ризику ликвидности, дефинисањем регулаторних и интерних лимита изложености.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем ликвидности на дневном нивоу. Регулаторно дефинисани лимити за овај показатељ су: 0.8 обрачунат за један радни дан; затим минимум 0.9 не дуже од три узастопна радна дана, односно минимум 1 као просек свих радних дана у месецу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Регулаторно прописан показатељ ликвидности:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
На дан 31. децембар	2.45	2.71
Просек за период	2.48	1.82
Максималан за период	4.00	2.71
Минималан за период	<u>1.35</u>	<u>1.52</u>

Током 2010. године показатељ ликвидности се кретао знатно изнад дефинисаних лимита.

Банка дефинише интерне лимите, на основу инерног извештаја о GAP-у ликвидности, који обухвата све билансне позиције.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности последњег дана је била следећа:

	<u>Лимити</u>	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
GAP до 1 месеца/Укупна актива	Мах (10%)	6.63%	14.82%
Кумулативни GAP до 3 месеца / Укупна актива	Мах (20%)	(4.49%)	1.19%
Дати кредити и депозити/Обавезе према комитентима	<u>Мах 90%</u>	<u>75.28%</u>	<u>68.78%</u>

Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31.децембар. 2010. године:

	<u>До 1 месеца</u>	<u>Од 1 - 3 месеца</u>	<u>Од 3 - 12 месеци</u>	<u>Од 1 - 5 година</u>	<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно</u>
Монетарна актива						
Готовина и готовински еквиваленти	20,724,645	-	-	-	-	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	43,615,232	-	-	-	-	43,615,232
Потраживања по основу камата и накнада	1,185,242	-	-	-	-	1,185,242
Дати кредити и депозити	25,020,743	14,789,331	34,213,244	49,552,933	26,990,060	150,566,311
Хартије од вредности	1,626,627	994,586	15,563,517	82,767	-	18,267,497
Остали пласмани	1,649,857	454,061	204,093	-	-	2,308,011
Остала средства	3,856,307	569	131	-	-	3,857,007
	<u>97,678,653</u>	<u>16,238,547</u>	<u>49,980,985</u>	<u>49,635,700</u>	<u>26,990,060</u>	<u>240,523,945</u>
Монетарна пасива						
Трансакциони депозити	29,662,069	-	-	-	-	29,662,069
Остали депозити	48,424,635	44,051,288	62,356,894	14,129,283	466,571	169,428,671
Примљени кредити	918,905	-	-	-	4,200	923,105
Обавезе по основу камата и накнада	227,933	-	-	-	-	227,933
Остале обавезе	1,802,680	3,865	684,745	4,627,897	1,900,532	9,019,719
	<u>81,036,222</u>	<u>44,055,153</u>	<u>63,041,639</u>	<u>18,757,180</u>	<u>2,371,303</u>	<u>209,261,497</u>
Рочна неусклађеност						
На дан 31. децембра 2010. године	<u>16,642,431</u>	<u>(27,816,606)</u>	<u>(13,060,654)</u>	<u>30,878,520</u>	<u>24,618,757</u>	<u>31,262,448</u>
На дан 31. децембра 2009. године	<u>18,315,743</u>	<u>(25,428,127)</u>	<u>(12,062,642)</u>	<u>19,695,835</u>	<u>19,873,097</u>	<u>20,393,906</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Извештај о рочној структури монетарне активе и монетарне пасиве садржи монетарне билансне позиције, које су распоређене у одређене рокове доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа, односно позиције се распоређују према преосталом року до доспећа. У складу са наведеним, коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Руководство Банке верује да одговарајућа диверсификација портфолиа депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке пружају добар предуслов за постојање стабилне и дугорочне депозитне базе, односно по том основу се не очекују значајнији одливи средстава.

Банка дефинише и периодично тестира План за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама у циљу обезбеђивања континуираног рада у случају настанка озбиљних поремећаја у пословању.

Тржишни ризик

Тржишни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена тржишних варијабли и обухвата каматни ризик, девизни ризик и остале тржишне ризике. Банка је изложена тржишним ризицима по основу ставки из књиге трговања и банкарске књиге.

Банка је изложена каматном ризику, девизном ризику, ризику промене цена хартија од вредности, ризику друге уговорне стране и ризику измирења испоруке по основу ставки које се налазе у књизи трговања. Књига трговања садржи билансне и ванбилансне позиције средстава и обавеза по основу финансијских инструмената које Банка држи са намером трговања или ради заштите позиција у другим финансијским инструментима, који се воде у тој књизи и за које не постоје ограничења да се њима тргује, нити постоје ограничења да се ове позиције заштите од ризика.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за управљање тржишним ризицима, у оквиру својих надлежности, као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Каматни ризик

Каматни ризик се дефинише као могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа.

Основни циљ управљања каматним ризицима је одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику, вођењем адекватне политике рочне неусклађености периода поновног формирања каматне стопе, усклађивања одговарајућих извора са пласманима према врсти каматне стопе и рочности, као и пројекцијом кретања криве приноса на иностраном и домаћем тржишту. Превасходно, Банка управља маргином интерног приноса кроз цену кредита и депозита, фокусирајући се на каматну маржу. Банка тежи очувању економске вредности капитала.

Процес управљања каматним ризицима обухвата идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о каматном ризику.

Идентификовање каматног ризика представља утврђивање узрока и фактора, који доводе до настанка каматног ризика, што подразумева утврђивање текуће изложености каматном ризику, као и изложености каматном ризику по основу нових пословних производа и активности. Банка врши идентификацију изложености каматном ризику помоћу утврђивања неусклађености позиција у значајнијим валутама и укупно за све валуте у којима послује.

Мерење, односно процена каматног ризика представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог каматног ризика коришћењем следећих техника:

- GAP анализа
- Рацио анализа
- Сценарија промене каматних стопа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Каматни ризик (наставак)

Ублажавање каматног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке. У циљу одржања каматног ризика на прихватљивом нивоу за Банку, утврђују се и прате лимити максималне изложености Банке каматном ризику. Такође, Банка предузима мере заштите од каматног ризика, у циљу одржавања каматног ризика у оквиру усвојених лимита.

Праћење каматног ризика обухвата процес анализе стања, промена и трендова изложености каматном ризику, праћење усклађености са интерно дефинисаним лимитима, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености каматном ризику Банке.

Извештавање о каматном ризику подразумева јасно детерминисан систем интерног извештавања надлежних одбора и органа Банке о управљању каматним ризиком.

Банка одређује ризични профил и склоност ка каматном ризику, дефинисањем интерних лимита. Интерни лимити детерминишу се на основу интерног извештаја о каматом GAP-у, који обухвата све позиције биланса.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима каматног ризика последњег дана била је следећа:

	<u>Лимити</u>	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Релативни GAP	Max 15%	(9.75%)	(12.08%)
Коефицијент диспаритета	0.75 – 1.25	0.88	0.86

Током 2010. године показатељи каматног ризика су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Изложеност каматном ризику може се сагледати и на основу Извештаја о GAP–у каматног ризика монетарне активе и пасиве:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Каматни ризик (наставак)

Извештај о GAP–у каматног ризика монетарног подбиланса на дан 31.децембар. 2010. године:

	До 1 месеца	Од 1 - 3 месеца	Од 3 - 12 месеца	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Камато- носни део	Некамато- носни део	Укупно
Монетарна актива								
Готовина и готовински еквиваленти	11,963,144	-	-	-	-	11,963,144	8,761,501	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	200,000	-	-	-	-	200,000	43,415,232	43,615,232
Потраживања по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-	1,185,242	1,185,242
Дати кредити и депозити	53,610,036	15,164,079	21,762,585	38,475,906	21,553,705	150,566,311	-	150,566,311
Хартије од вредности	1,445,371	963,691	15,441,945	82,767	-	17,933,774	333,723	18,267,497
Остали пласмани	1,157,902	449,922	188,727	-	-	1,796,551	511,460	2,308,011
Остала средства	-	-	-	-	-	-	3,857,007	3,857,007
	<u>68,376,453</u>	<u>16,577,692</u>	<u>37,393,257</u>	<u>38,558,673</u>	<u>21,553,705</u>	<u>182,459,780</u>	<u>58,064,165</u>	<u>240,523,945</u>
монетарна пасива								
Трансакциони депозити	29,662,069	-	-	-	-	29,662,069	-	29,662,069
Остали депозити	54,312,759	38,466,624	62,056,527	14,126,189	466,572	169,428,671	-	169,428,671
Примљени кредити	918,905	-	-	-	4,200	923,105	-	923,105
Обавезе по основу камата и Накнада	-	-	-	-	-	-	227,933	227,933
Остале обавезе	183,027	2,850,704	3,354,607	950,652	61,076	7,400,066	1,619,653	9,019,719
	<u>85,076,760</u>	<u>41,317,328</u>	<u>65,411,134</u>	<u>15,076,841</u>	<u>531,848</u>	<u>207,413,911</u>	<u>1,847,586</u>	<u>209,261,497</u>
Неусклађеност каматног ризика								
На дан 31.децембра 2010. године	<u>(16,700,307)</u>	<u>(24,739,636)</u>	<u>(28,017,877)</u>	<u>23,481,832</u>	<u>21,021,857</u>	<u>(24,954,131)</u>	<u>56,216,579</u>	<u>31,262,448</u>
На дан 31.децембра 2009. године	<u>(17,812,927)</u>	<u>(27,042,350)</u>	<u>(23,049,396)</u>	<u>15,053,860</u>	<u>28,052,029</u>	<u>(24,798,784)</u>	<u>45,192,690</u>	<u>20,393,906</u>

Девизни ризик

Девизни ризик се дефинише као могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте или промене вредности злата и других племенитих метала. Девизном ризику изложене су све позиције садржане у банкарској књизи и књизи трговања у инострану валуту и злату, као и динарске позиције индексиране валутном клаузулом.

Основни циљеви политике управљања девизним ризиком Банке су максимизирање приноса на одређеном нивоу ризика, минимизирања негативног утицаја на финансијски резултат, очувања потребног нивоа адекватности капитала и развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта, а у циљу остварења конкурентских предности. У циљу минимизирања изложености девизном ризику Банка врши диверсификацију валутне структуре портфолиа и валутне структуре обавеза, усклађивање отворених позиција по појединим валутама, поштујући принципе рочне трансформације средстава.

Процес управљања девизним ризиком обухвата идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о девизном ризику.

Идентификовањем девизног ризика Банка на свеобухватан начин благовремено идентификује узроке који доводе до настанка девизног ризика и подразумева утврђивање текуће изложености девизном ризику, као и изложености девизном ризику по основу нових пословних производа и активности, на позицијама које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Мерење, односно процена девизног ризика представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог девизног ризика, коришћењем следећих техника:

- GAP анализу и показатељ девизног ризика
- Стрес тест

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Ублажавање девизног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке кроз постављање транспарентног система лимита и дефинисање мера заштите од девизног ризика.

Праћење девизног ризика обухвата анализу стања, промена и трендова изложености девизном ризику, пројекцију девизног ризика у циљу умањења изложености овој врсти ризика. Банка је успоставила праћење и надзор усклађености позиција са интерно и екстерно дефинисаним лимитима, као и мониторинг дефинисаних и предузетих мера. Континуираним праћењем и контролом девизног ризика омогућено је благовремено предузимање мера у циљу одржавања девизног ризика у оквиру дефинисаних лимита.

Извештавање о девизном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на дневном нивоу и по утврђеној динамици.

Банка одређује ризични профил и склоност ка ризику, дефинисањем регулаторних и интерних лимита изложености.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем девизног ризика, који представља однос између укупне нето отворене девизне позиције и капитала Банке. Банка дужна да обезбеди да њена нето девизна позиција не прелази 20% капитала, на дневном нивоу.

Преглед укупне ризичне девизне позиције и регулаторно дефинисаног показатеља девизног ризика на дан 31. децембра:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Укупна ризична девизна позиција	2,266,604	3,949,357
Показатељ девизног ризика	7.19%	18.12%
Регулаторно прописан лимити	<u>20%</u>	<u>20%</u>

Изложеност девизном ризику може се сагледати и на основу Прегледа монетарне активе и монетарне пасиве по валутама:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Преглед монетарне активе и монетарне пасиве по валутама на дан 31.децембра 2010. године:

	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остало	Укупно	Девизна клаузула	Укупно	Динарске позиције	Укупно
Активa									
Готовина и готовински еквиваленти	4,633,587	1,636,530	241,806	813,946	7,325,869	-	7,325,869	13,398,776	20,724,645
Опозиви депозити и кредити	37,069,364	6,345,868	-	-	43,415,232	-	43,415,232	200,000	43,615,232
Потраживања по основу камата и накнада	63,826	-	-	-	63,826	-	63,826	1,121,416	1,185,242
Дати кредити и депозити	27,308,827	1,599,615	-	-	28,908,442	93,084,709	121,993,151	28,573,160	150,566,311
Хартије од вредности	109,105	-	-	-	109,105	3,896,580	4,005,685	14,261,812	18,267,497
Остали пласмани	690,439	541,607	-	-	1,232,046	-	1,232,046	1,075,965	2,308,011
Остала средства	109,088	194,778	-	56	303,922	2,164,293	2,468,215	1,388,792	3,857,007
	<u>69,984,236</u>	<u>10,318,398</u>	<u>241,806</u>	<u>814,002</u>	<u>81,358,442</u>	<u>99,145,582</u>	<u>180,504,024</u>	<u>60,019,921</u>	<u>240,523,945</u>
Пасивa									
Трансакциони депозити	8,718,737	777,097	285,360	91,130	9,872,324	-	9,872,324	9,789,745	29,662,069
Остали депозити	128,184,382	9,344,380	2,968,005	667,977	141,164,744	16,253,367	157,418,111	12,010,560	169,428,671
Примљени кредити	898,904	2,165	-	1,973	903,042	-	903,042	20,063	923,105
Обавезе по основу камата и накнада	219	14	45,550	3	45,786	-	45,786	182,147	227,933
Остале обавезе	7,856,032	52,462	14,649	12,226	7,935,369	839,616	8,774,985	244,734	9,019,719
	<u>145,658,274</u>	<u>10,176,118</u>	<u>3,313,564</u>	<u>773,309</u>	<u>159,921,265</u>	<u>17,092,983</u>	<u>177,014,248</u>	<u>32,247,249</u>	<u>209,261,497</u>
Отворена позиција у дериватима	<u>1,054,982</u>	<u>-</u>	<u>(1,097,292)</u>	<u>-</u>	<u>(42,310)</u>	<u>-</u>	<u>(42,310)</u>	<u>-</u>	<u>(42,310)</u>
Нето девизна позиција на дан 31.децембра 2010.	<u>(74,619,056)</u>	<u>142,280</u>	<u>(4,169,050)</u>	<u>40,693</u>	<u>(78,605,133)</u>	<u>82,052,599</u>	<u>3,447,466</u>	<u>27,772,672</u>	<u>31,220,138</u>
на дан 31.децембра 2009.	<u>(70,768,040)</u>	<u>73,431</u>	<u>(1,633,924)</u>	<u>21,570</u>	<u>(72,306,963)</u>	<u>73,035,723</u>	<u>728,760</u>	<u>19,665,145</u>	<u>20,393,905</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Сценарио анализа у случају раста или пада курса за 15%:

	ЕУР салдо	ЕУР 15% ⁺	ЕУР 15% ⁻	УСД салдо	УСД 15% ⁺	УСД 15% ⁻	ЦХФ салдо	ЦХФ 15% ⁺	ЦХФ 15% ⁻
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	4,633,587	5,328,625	3,938,549	1,636,530	1,882,010	1,391,051	241,806	278,077	205,535
Опозиви депозити и кредити	37,069,364	42,629,769	31,508,959	6,345,868	7,297,748	5,393,988	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	63,826	73,400	54,252	-	-	-	-	-	-
Дати кредити и депозити	113,994,265	131,093,405	96,895,125	1,607,022	1,848,075	1,365,969	6,391,864	7,350,644	5,433,084
Хартије од вредности	4,005,685	4,606,538	3,404,832	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	690,439	794,005	586,873	541,607	622,848	460,366	-	-	-
Остала средства	2,273,381	2,614,388	1,932,374	194,778	223,995	165,561	-	-	-
	<u>162,730,547</u>	<u>187,140,130</u>	<u>138,320,964</u>	<u>10,325,805</u>	<u>11,874,676</u>	<u>8,776,935</u>	<u>6,633,670</u>	<u>7,628,721</u>	<u>5,638,619</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	8,718,737	10,026,548	7,410,926	777,097	893,662	660,532	285,360	328,164	242,556
Остали депозити	144,436,080	166,101,492	122,770,668	9,344,380	10,746,037	7,942,723	2,969,674	3,415,125	2,524,223
Примљени кредити	898,904	1,033,740	764,068	2,165	2,490	1,840	-	-	-
Обавезе по основу камата и накнада	219	252	186	14	16	12	45,550	52,383	38,718
Остале обавезе	8,695,648	9,999,995	7,391,301	52,462	60,331	44,593	14,649	16,846	12,452
	<u>162,749,588</u>	<u>187,162,027</u>	<u>138,337,149</u>	<u>10,176,118</u>	<u>11,702,536</u>	<u>8,649,700</u>	<u>3,315,233</u>	<u>3,812,518</u>	<u>2,817,949</u>
Отворена позиција у дериватима	1,054,982	1,213,229	896,735	-	-	-	(1,097,292)	(1,261,886)	(932,698)
Нето девизна позиција/(ефекат) на дан 31. децембра 2010. године	<u>1,035,941</u>	<u>1,191,332</u>	<u>880,550</u>	<u>149,687</u>	<u>172,140</u>	<u>127,235</u>	<u>2,221,145</u>	<u>2,554,317</u>	<u>1,887,972</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Оперативни ризик

Оперативни ризик представља ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неадекватних процедура и процеса у банци, неадекватног управљања информационом и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих спољних догађаја.

Оперативни ризик се дефинише као догађај који је настао као резултат неодговарајућих или неуспешних интерних процеса, поступака особља и система или системских и других спољашњих догађаја, интерне и екстерне малверзације, праксе запошљавања и безбедности на радном месту, потраживања клијената, дистрибуције производа, новчаних казни и пенала услед повреда, штете нанете материјалној имовини, поремећаја у пословању и системских пропуста и управљања процесом.

Банка догађаје оперативног ризика прати и по следећим линијама пословања: финансирање привреде, трговина и продаја, послови са становништвом, комерцијално банкарство, плаћања и обрачун, агенцијске услуге, услуге управљања имовином и брокерске услуге становништву.

Процес управљања оперативним ризиком представља интегрални део активности Банке који се спроводи на свим нивоима и омогућава идентификацију, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о оперативним ризицима пре њихове реализације и у континуитету у складу са захтевима и роковима регулативе. Постојећи процес се ослања на поуздане методе мерења изложености оперативним ризицима, базу података о оперативним губицима, ажуран систем контроле и извештавања.

Управљање оперативним ризиком у Банци усмерено је на постизање следећих циљева: развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта као и у циљу стварања конкурентских предности Банке и минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка на дневном нивоу прати догађаје оперативних ризика и управља оперативним ризицима кроз процес идентификације, мерења, ублажавања, праћења и извештавања о оперативном ризику. У циљу ефикасног праћења оперативног ризика, у сваком организационом делу Банке именовани су запослени за оперативне ризике, који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика из сопственог организационог дела, као и за евиденцију свих насталих догађаја у базу података оперативних ризика. Организациони део Банке у чијој је надлежности управљање ризицима врши мониторинг и извештавање о оперативним ризицима Управном одбору Банке, Извршном одбору Банке и Одбору за ревизију.

Мерење, односно процена оперативног ризика Банке врши се кроз квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог оперативног ризика. Банка спроводи мерење изложености оперативним ризицима кроз евиденцију догађаја и самопроцењивање. Самопроцењивање подразумева процену изложености ризицима од стране организационих делова у складу са мапом идентификованих оперативних ризика мерењем могућег распона, значаја за пословање и учесталости догађаја који могу да проузрокују губитке, идентификовањем нивоа контроле које области пословања имају над овим ризицима и мере за побољшање.

Банка не може елиминисати све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира, мониторингом и одговарањем на потенцијалне ризике у могућности је да управља овим ризицима. Основна мера заштите од оперативног ризика је контрола која укључује ефективну поделу дужности, примену и поштовање принципа „четворо очију“, доследну примену интерних процедура, обука запослених и посебан надзор од стране унутрашње ревизије.

Банка предузима мере у циљу ублажавања оперативних ризика и проактивног реаговања на потенцијалне догађаје оперативних ризика кроз перманентно праћење свих активности, примену адекватног и поузданог информационог система и оријентацију на пројектни приступ, а чијим спровођењем се унапређује пословна пракса и оптимизују пословни процеси Банке.

У циљу несметаног и континуираног функционисања свих значајних система и процеса банке, као и ограничавања губитака у ванредним ситуацијама, Банка је усвојила План за обезбеђење континуитета пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Ризици улагања банке

Ризик улагања Банке представља ризик улагања у друга правна лица и улагање у основна средства. Улагање Банке у лице које није у финансијском сектору може бити до 10% капитала Банке, а улагање Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке не сме да пређе 60% капитала Банке.

Ризик изложености

Ризик изложености подразумева ризик изложености према:

- једном лицу
- групи повезаних лица
- према лицу повезаном са Банком.

Банка континуирано идентификује, мери, прати и успоставља ограничење ризика изложености према клијентима, а пре свега изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и према лицима повезаним са Банком. Банка води рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и то:

- Изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица не сме бити већа од 25% капитала Банке.
- Изложеност Банке према једном лицу повезаном са банком не сме бити већа од 5% капитала Банке, осим чланице банкарске групе која се у консолидоване финансијске извештаје укључује методом пуне консолидације, а укупна изложеност према лицима повезаним са Банком не сме бити већа од 20% капитала Банке.
- Збир великих изложености Банке не сме бити већа од 400% капитала Банке.

Ризик земље

Ризик земље представља вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке који произилази из немогућности наплате потраживања од дужника из иностранства и последица је политичких, економских и социјалних прилика земље дужника Банке.

Политичко – економски ризик подразумева вероватноћу остваривања губитка услед немогућности наплате потраживања Банке због погоршања макроекономске стабилности услед ограничења утврђених акција државних и других органа или структурних промена економије те земље.

Ризик трансфера подразумева вероватноћу остваривања губитка због немогућности наплате потраживања у валути која није званична валута земље дужника.

Мерење ризика земље се спроводи на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа Банке. Мерење изложености појединачног потраживања ризику земље, Банка спроводи на основу рејтинга земље дужника објављеном од стране међународно признатих агенција, док се мерење изложености портфолиа Банке ризику земље врши на основу груписања потраживања према степену ризика земаља дужника.

У циљу контроле изложености ризику земље, Банка дефинише лимите изложености појединачно по земљама порекла дужника или регионима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

Управљање капиталом

Банка је током 2010. године адекватно управљала капиталом одржавајући стабилну базу капитала у циљу:

- обезбеђења континуитета пословања у неограниченом периоду у предвидљивој будућности;
- очување оптималне структуре капитала;
- минимизирања трошкова капитала;
- обезбеђења заштите од ризика;
- омогућавања раста, кроз ширење спектра њених услуга, односно развоја Банке увођењем нових софтверских и методолошких решења;
- очувања поверења клијената у финансијски потенцијал Банке.

Банка послује у складу са регулаторним лимитима:

- Минимални износ капитала износи ЕУР 10 милиона у динарској противвредности;
- Минималан показатељ адекватности капитала износи 12%.

Банка мери адекватност капитала поштујући регулаторну методологију. Капитал Банке представља збир основног капитала и допунског капитала, умањен за одбитне ставке. Показатељ адекватности капитала представља однос капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, отворене девизне позиције и капиталних захтева за остале тржишне ризике. Ризична билансна и ванбилансна актива се утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све врсте билансних и ванбилансних ставки.

Показатељ адекватности капитала	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Основни капитал	38,730,446	24,121,448
Допунски капитал	646,580	702,787
Одбитне ставке од капитала	(7,854,632)	(3,024,349)
Капитал	31,522,394	21,799,886
Пондерисана ризична билансна актива и ванбилансне ставке кредитним ризиком, изложеност дериватима којима се не тргује на берзанском тржишту и капитални захтев везан за девизни ризик	183,957,661	147,112,474
Показатељ адекватности капитала	17.14%	14.82%

34. ИМПЛЕМЕНТАЦИЈА БАЗЕЛА II СТАНДАРДА

Банка је од 2008. године отпочела припремне активности у циљу имплементације Базел II стандарда. Спроведена је гап анализа између захтева Базел II стандарда и постојећег система управљања ризицима и капиталом и приступило се реализацији активности усклађивања, како аката, тако и пословне праксе и ИТ решења. Реализација овог пројекта биће окончана сагласно регулаторним роковима и захтевима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

35. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2010. ГОДИНИ

Негативни ефекти глобалне финансијске кризе присутни и у 2010. години утицали су на економска кретања у Србији и условили су висок ниво неликвидности привреде и грађана, пад вредности динара, раст инфлације, висок ниво незапослености, слабљење кредитне способности становништва и привреде, што се одразило и на пословање банкарског сектора.

Мере Владе Републике Србије током 2010. године за ублажавање негативних ефеката кризе кроз програм подршке привреди, динаризацију финансијског тржишта, стимулације домаће тражње, повећање куповне моћи грађана, програм за ванредну помоћ грађевинској индустрији, раст инвестиција у инфраструктуру, утицале су на појаву позитивних трендова у привредном окружењу условљавајући благи опоравак привредне активности, раст индустријске производње, раст извоза, повећање кредитне активности банака кроз субвенционисане кредитне.

Народна Банка Србије је у складу са програмом Владе Републике Србије и у правцу ублажавања ефеката економске кризе на финансијски сектор Србије дефинисала низ одлука, повећавала рестриktivност монетарне политике, са циљем – смањење притиска на кредитни ризик, којима су банке изложене.

Банка је у складу са мерама Владе Републике Србије и Народне банке Србије, уложила напор да прилагоди пословање новонасталим околностима и подржи опоравак домаће привреде. Циљеви Банке у наредном периоду су одржавање квалитета кредитног портфолија, одржавање стабилне и високе ликвидности, уз обезбеђење адекватног нивоа профитабилности, као и минимизирање изложености ризицима и одржавање адекватног нивоа капитала.

Руководство Банке сматра да предузима све неопходне активности у циљу обезбеђења одрживог раста, континуитета пословања, јачања тржишне позиције, у складу са комплексним условима пословања. Руководство Банке не може поуздано да процени промене у макроекономском окружењу у Србији у наредном периоду, али верује да наведено неће довести у питање континуитет пословања Банке.

36. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Неусаглашени изводи отворених ставки

На основу анализе извршеног редовног Годишњег пописа на дан 31. децембра 2010. године, Банка има неусаглашене изводе отворених ставки у износу од 52,785 хиљада динара. Неусаглашени изводи за 71 клијената у највећем броју случајева се односе на клијенте који су блокирани или против којих је у току покретање судских спорова.

Нереализоване приоритетне дивиденде

Нереализоване приоритетне дивиденде за исплату у 2011. години износе: из 2010. године 37,575 хиљада динара (10.06% на номиналну вредност приоритетних акција).

Корекција почетног стања у 2011. години

У Службеном гласнику РС број 8 од 11. фебруара 2011. објављен је Правилник о изменама и допунама Правилника о садржају пореског биланса и другим питањима од значаја за начин утврђивања пореза на добит правних лица, које утичу на исказан порез на добит Банке за 2010. годину. Наведеном изменом Правилника чланом 5. став 8. предвиђено је да податке о висини каматних стопа које се примењују за израчунавање камата „ван дохвата руке“ објављује Министарство финансија, што до дана састављања Финансијских извештаја Банке за 2010. годину није учињено.

Банка има намеру да до рока предаје Пореског биланса за 2010. годину (10. март 2011. године) изврши одговарајућу корекцију текућег пореза на добит за 2010. годину и исту спроведе кроз пословне књиге као корекцију почетног стања.

Реализација хипотекарног права

Хипотекарно право Банке обелодањено у напоменама 22 и 27 реализовано је у целости 17. јануар 2011. године уплатом средстава од стране Меркатор-а С д.о.о., Нови Сад и плаћањем обавеза по том основу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2010. и 2009. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2010.	У динарима 31. децембар 2009.
УСД	79.2802	66.7285
ЕУР	105.4982	95.8888
ЦХФ	84.4458	64.4631